Author:
Veen, N. van der

Title:
Italiaansch boekhouden

Place:
Rotterdam

Date:
1879

94-82084-11
MASTER NEGATIVE #

COLUMBIA UNIVERSITY LIBRARIES
PRESERVATION DIVISION

BIBLIOGRAPHIC MICROFORM TARGET

ORIGINAL MATERIAL AS FILMED - EXISTING BIBLIOGRAPHIC RECORD

Veen, N van der,
Italiaansch boekhouden; het journaliseeren, volgens de dagelijksche en maandelijksche methode; alsmede het afsluiten der rekeningen, enz., verklaard en met voorbeelden opgehelderd, door N. van der Veen... Rotterdam, Hoeven, 1879.
93 p. 20 cm.

RESTRICTIONS ON USE:

TECHNICAL MICROFORM DATA

FILM SIZE: 35mm REDUCTION RATIO: 12:1 IMAGE PLACEMENT: IA (IIA) IB IIB

DATE FILMED: 5-13-94 INITIALS: RB

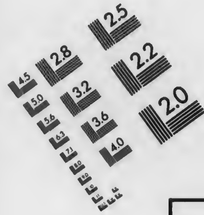
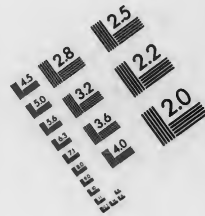
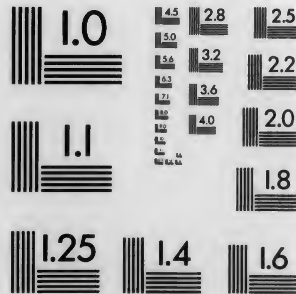
TRACKING # : MSH 01007

FILMED BY PRESERVATION RESOURCES, BETHLEHEM, PA.

2.0 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz1234567890

1.5 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz1234567890

PM-MGP 13"x18"
METRIC GENERAL PURPOSE TARGET
PHOTOGRAPHIC

150 mm

100 mm

1.0 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz1234567890

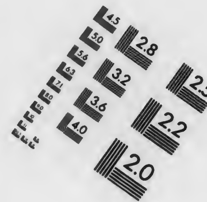
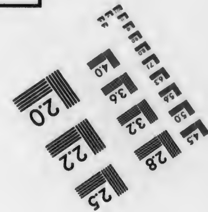
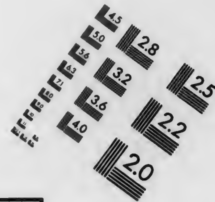
1.5 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz1234567890

2.0 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz 1234567890

2.5 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz 1234567890

A5

A4

PRECISION℠ RESOLUTION TARGETS

Century



1303 Geneva Avenue
St. Paul, MN 55119

4.5 mm ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ abcdefghijklmnopqrstuvwxyz 1234567890

ABCDEFGHIJKLMNOPQRSTUVWXYZ

HET JOURNALISEEREN, ENZ.

Italiaansch Boekhouden.

HET JOURNALISEEREN,

volgens de dagelijksche en maandelijksche methode;

ALSMEDE

HET AFSLUITEN DER REKENINGEN, ENZ.

VERKLAARD EN MET VOORBEELDEN OPGEHELDERD

DOOR

N. VAN DER VEEN,

BOEKHOUDER EN PRIVAAT-DOCENT IN HET BOEKHOUDEN.



ROTTERDAM,

VAN DER HOEVEN & BUYS.

1879.

De grootste moeilijkheid voor het bestudeeren van het Italiaansch Boekhouden is tot heden nog niet uit den weg geruimd en ik acht het daarom niet overbodig, te trachten hiertoe den weg aan te wijzen, door er eene aanschouwelijke voorstelling van te geven.

Een ieder zal direct begrijpen, wat hiermede mijne bedoeling is en volgaarne met mij instemmen, dat de omwerking der primitieve boekingen of liever gezegd, het journaliseeren de grootste bezwaren oplevert.

Voor den onderwijzer
is het geene benijdenswaardige taak om elke memoriaalpost aan den leerling uit te leggen op eene wijze, waarop deze direct kan worden begrepen. Hoe menigmaal moeten wij eenen post op drie of vier verschillende wijzen verklaren en daarvoor andere voorbeelden nemen, om het duidelijk te maken.

Voor den leerling
is het, zonder onderwijzer, totaal onmogelijk zich eene duidelijke voorstelling te geven van ingewikkelde memoriaalposten en zelfs valt het hem nog niet gemakkelijk ze te ontwikkelen, als het door den onderwijzer is uitgelegd. Gedurende de les hooren zij te veel om alles goed te begrijpen en hunne journaliseering berust meestal op het geheugen; omdat er geene boeken bestaan, waarin zij de ontwikkelingen kunnen bestudeeren en zich de gronden daarvan eigen maken.

Het journaliseeren is slechts een beroep op het begrip, gesteund door algemeene regels.

Bij elken post moet men zich rekenschap geven van den toestand, waarin de verschillende personen en zaken geraken. Het is daarom noodzakelijk den post te beredeneeren en niet alleen af te gaan op de schrijvers over het Italiaansch Boekhouden, die alleen zeggen, doet u de volgende vragen,

om de debiteuren te vinden:	om de crediteuren te vinden:
Wie of wat ontvangt?	Wie of wat geeft uit?
„ „ „ verliest?	„ „ „ wint?
„ trekt, enz.?	op wien wordt getrokken, enz.?

Zij geven hierbij eene nadere omschrijving en de leerling, die dit goed heeft bestudeerd, denkt zich thans te kunnen redden, maar stuit reeds op den volgenden post, of journaliseert geheel foutief.

Ik betaal aan Willemsen voor rekening van Koopman f 500.—

De leerling, afgaande op bovengenoemde redeneering, zegt: ieder, die ontvangt wordt debet, dus:

WILLEMSEN aan KASSA ... ... *f* 500.—

dat natuurlijk foutief is, want in dit geval moet hij zich niet afvragen „wie ontvangt?" maar „voor wiens rekening betaal ik?" Hij moet KOOPMAN debiteeren, want deze moet hem het bedrag teruggeven; is het hem schuldig en wordt daarvoor debet.

Het is echter beter om eene regelmatige ontwikkeling te volgen en ik zal dus de voornaamste primitieve boekingen van eene handelzaak doorloopen en uitleggen; maar vooraf eenige hoofdregels opgeven, die men zich bepaald moet eigen maken om door hunne toepassingen zooveel mogelijk alle foutieve bewerkingen te voorkomen.

Algemeene Hoofdregels.

Men debiteert altijd voor hetzelfde bedrag, waarvoor men crediteert;

omdat er geen schuldenaar of debiteur kan bestaan, zonder schuldeischer of crediteur.

Voor elke zaak, waarvoor men eene afzonderlijke rekening wenscht te openen, stelt men een denkbeeldig persoon aan.

Hoofdregels.

1°. De naam van de medewerkende patroons komt nooit in de boeken voor, maar wordt daarin naar omstandigheden voorgesteld door de rekening

KAPITAAL en PRIVÉ.

2°. Voor geldzaken, welke baar worden vereffend, kan men niet anders bezigen, dan de rekening

KASSA.

3°. Voor geldzaken, welke door wissels worden vereffend, dient men op twee soorten te letten:

A. Wissels, welker bedragen men moet ontvangen (Remises).
B. „ „ „ „ „ betalen (Traites).

A. De wissels, welker bedragen men ontvangen moet, kunnen zijn uitgedrukt:

in Hollandsch geld,
„ vreemd „

voor de eersten opent men de rekening

a. BINNENLANDSCHE WISSELS of WISSELS IN HOLLANDSCH GELD,

voor de laatsten, de rekening

b. BUITENLANDSCHE WISSELS of WISSELS IN VREEMD GELD,

welke rekeningen samen de Remise-rekening vormen.

De onderscheiding van deze wissels is noodzakelijk, omdat de laatsten onderhevig zijn aan winst of verlies, dat voortvloeit uit het koersverschil.

B. v. men koopt eenen wissel groot £ 200.—.— tegen den

koers van *f* 11.90 en remitteert later tegen den koers van *f* 12.—, zoodat men daardoor *f* 20.— winst verkrijgt.

Op de Binnenlandsche Wissels kan echter geen winst of verlies zijn, daar zij met hetzelfde bedrag ontvangen worden, wat wij daarvoor moeten betalen. Alleen het verschil tusschen debet- en credit-zijde wijst aan, voor welk bedrag er nog aan wissels voorhanden moet zijn.

B. De wissels, welker bedragen men betalen moet, kunnen in twee toestanden voorkomen, n.l. dat zij door ons zijn geaccepteerd of dat wij daarvan alleen advies van afgifte hebben ontvangen.

Daar men niet bekend is met de namen der personen, in wier handen de door ons te betalen wissel door endossement kan overgaan en om de gelijksoortigen onder één hoofd te verzamelen, bezigt men daarvoor:
als zij geaccepteerd zijn, de rekening

a. GEACCEPTEERDE WISSELS,

en voor de anderen, de rekening

b. GEADVISEERDE WISSELS, [1]

welke rekeningen samen de Traite-rekening vormen.

4o. Voor alle inkoopen opent men eene rekening, die zooveel mogelijk den naam der artikelen als titel voert.

5o. Alle verkoopen worden vereffend op de rekeningen, die men daarvoor bij den inkoop heeft geopend.

6o. Voor alle goederen, die men aan iemand zendt om voor onze rekening te verkoopen, opent men de rekening
GOEDEREN ONDER A.... [2]

1) In den handel is het usance, iemand, op wien men eenen wissel trekt, daarvan advies te geven.

2) Deze rekening geldt ook voor wissels. effecten, enz.

7o. Alle goederen, die wij voor rekening van anderen verkoopen, vereffenen wij op de rekening
GOEDEREN VAN A....

8°. Alle goederen, die wij in gemeenschap met anderen koopen en verkoopen, worden vereffend, als volgt:
als wij alleen met inkoop en noch met in- noch met verkoop zijn belast, op de rekening

a. GOEDEREN $\frac{1}{2}$ REK. MET A.... ONDER B....,

en zijn wij met verkoop belast, onverschillig of de inkoop ook door ons is bewerkstelligd, gebruikt men voor de gesamenlijke partij

b. GOEDEREN IN COMPAGNIE,

en voor ons eigen aandeel

c. GOEDEREN $\frac{1}{2}$ REK. MET A....

9°. Voor alle ongelden, vrachten, huren, enz., ten behoeve der zaak gemaakt, alsmede wat later aan anderen in rekening kan worden gebracht, bezigt men de rekening
ONKOSTEN.

10°. Voor alles wat wij aan anderen in rekening brengen, dat voor ons zuivere winst is, opent men eene rekening, die afhangt van den aard der zaak, als
PROVISIE,
COMMISSIE,
COURTAGE,
EXPEDITIE, enz.

11°. De premiën, welke wij genieten voor verzekering in ons zelven, alsmede de door ons te vergoeden schade aan het verzekerde, brengen wij op de rekening
ASSURANTIE.

12°. De huur van kapitalen, alsmede de kortingen, welke wij

door contante betalingen afstaan of ontvangen, brengen wij op de rekening

INTEREST.

13°. Te min en te veel in kas, alsmede onverwachte winsten en verliezen, worden afgeschreven op de rekening

WINST. 1)

14°. Alle handelingen, welke men verricht met personen, die slechts zelden voorkomen, brengt men ter vermijding van hoofden in het grootboek op de rekeningen:

a. DIVERSE DEBITEUREN.

b. DIVERSE CREDITEUREN.

Deze rekeningen vereischen eene bizondere attentie, daar op rekening

a. gebracht worden alle personen, die het eerst optreden als debiteuren en op rekening

b. zij, die het eerst voorkomen als crediteuren;

worden echter de schulden van onder *a.* genoemde personen vereffend, dan moeten zij op rekening *a.* worden gecrediteerd.

15°. Voor alle personen, van wien het twijfelachtig is of men voldoening hunner schuld zal erlangen, opent men de rekening

DUBIEUSE DEBITEUREN.

16°. Voor gelden welke men opneemt of verstrekt en daarvoor roerende goederen ten onderpand geeft of ontvangt, bezigt men de rekening

BELEENING.

---

1) De verdediging waarom ik den titel „WINST" verkies, boven „WINST EN VERLIES", vindt men in mijn werkje over „het Boekhouden."

17°. Voor onroerende goederen (als voren), de rekening

HYPOTHEEK.

18°. Voor gelden, voorgeschoten aan kapiteins van stoombooten en schepen, die na behouden aankomst worden gerestitueerd, de rekening

BODEMERIJ.

19°. Voor alle handelingen met personen, niet genoemd onder 14, opent men eene rekening onder den titel van hunnen naam of firma.

Met personen, die in het buitenland wonen, opent men twee rekeningen;

a. op de eene vereffent men alles, wat zij voor onze rekening doen;

b. op de andere, alles, wat wij voor hunne rekening doen.

Voor alles wat onze rekening betreft plaatst men achter de naam der personen m/r. (mijne rekening) of o/r. (onze rekening) en wat voor hunne rekening geschiedt z/r. (zijne rekening) of h/r. (hunne rekening).

Deze splitsing is noodzakelijk om de juiste saldo's aan te wijzen, want de eerste is onderhevig aan winst of verlies, dat ontstaat uit het koersverschil, b. v.:

ARDENIUS te Marseille koopt voor onze rekening eene partij goederen en zendt ons daarvan factuur ten bedrage van *fr.* 20000.— per 3 maanden.

Op den dag van inkoop is de koers *f* 48.50 per 100 francs, terwijl op den dag van betaling de koers is gedaald tot *f* 47.75, dus voor ons *f* —.75 winst op elke *fr.* 100.—. Was de koers gestegen, dan leverde dit voor ons verlies.

Als een koopman zijne zaak aanvangt en in zijn memoriaal noteert:

Mijne bezittingen bestaan uit:

Contanten	*f* 6000.—	
Pand en Erve (volgens taxatie)	„ 10000.—	
10 *Obligatien ten laste van het Russ. Keizerrijk*	„ 9000.—	
Wissel op Johnston, London £ 200.—.—	„ 2400.—	
bij den Kassier Williams	„ 15000.—	
½ *in 't schip „Rotterdam"*	„ 12500.—	*f* 54900.—

dan wordt er gejournaliseerd: *)

Kassa	(2)	*f* 6000.—	
Pand en Erve	(4)	„ 10000.—	
Effecten — 10 Oblig. Rusland ...	(4)	„ 9000.—	
Buitenlandsche Wissels — op Londen £ 200.—.—	(3 A.*b.*)	„ 2400.—	
Williams	(19)	„ 15000.—	
Scheepsaandeelen, ½ aandeel in het schip „*Rotterdam*"	(4)	„ 12500.—	*f* 54900.—
aan Kapitaal	(1)		„ 54900.—

De handeling moet worden beschouwd als volgt: de koopman begint zijne zaak en stelt voorloopig vijf bedienden aan, wien hij zijne bezittingen toevertrouwt, en die hem dus, even als Williams, ten allen tijde verantwoording verschuldigd zijn. In deze kwaliteit treden zij dus op als debiteuren en daar hij de verantwoording te vorderen heeft is hij de eenige crediteur, vertegenwoordigd door zijn kapitaal.

Gekocht van K. Van Heerde, eene partij tabak, voor f 2000.—

Daar ik de goederen, welke ik koop, toevertrouw aan eenen bediende onder den titel Goederen, wordt deze mijn debiteur (4).

*) De tusschen ( ) geplaatste cijfers duiden aan de hiervorengenoemde regels, waarop de journaliseering gegrond is.

Ik ben het bedrag van de tabak, *f* 2000.—, verschuldigd aan K. Van Heerde, derhalve is hij mijn crediteur (19).

Ik journaliseer dus:

Goederen,	voor eene partij tabak	*f* 2000.—
aan K. Van Heerde,	„ „ „ „	„ 2000.—

Verkocht aan W. Klaassen eene partij tabak voor f 2250.—, waarbij ik in rekening breng f 40.— voor ongelden.

W. Klaassen heeft de partij gekocht en ontvangen en is dus het geheele bedrag aan mij schuldig (19), ik moet daarentegen aan mijnen pakhuismeester vergoeden *f* 2250.— voor door hem geleverde tabak (5) en aan mijnen bediende, die met de vereffening van ongelden is belast *f* 40.—, daar ik hem gedebiteerd heb bij de betaling dezer ongelden (9). Deze laatsten hebben dus te vorderen en ik journaliseer:

W. Klaassen, voor eene partij tabak		*f* 2290.—
aan Goederen, „ tabak	*f* 2250.—	
„ Onkosten	„ 40.—	„ 2290.—

Betaald aan K. Van Heerde, alhier f 2000.—

K. Van Heerde staat in mijne boeken als crediteur (19) voor *f* 2000.—, daar ik dit bedrag aan hem betaal, houdt hij op mijn crediteur te zijn (19) en zijne schuldvordering moet in mijne boeken vernietigd worden; dit kan niet anders geschieden, dan door daarin te vermelden, dat hij mij eveneens *f* 2000.— schuldig is. Hij wordt dus debiteur voor het bedrag en daar mijn kashouder (2) het geld voor mij betaalt, heeft deze het terug te vorderen en omschrijf ik dezen post:

K. Van Heerde, voor ontvangen	*f* 2000.—
aan Kassa, „ betaald	„ 2000.—

Getrokken op W. Klaassen, aan de order van mij zelven eenen wissel groot f 2290.—

Door deze trekking is de schuld van W. KLAASSEN ten mijnen opzichte vernietigd, want ik heb thans het bedrag te vorderen van mijnen bediende, die met de behandeling der te ontvangen wissels is belast (3 A.*a*). KLAASSEN houdt dus op debiteur te zijn (19) en daarvoor treedt de BINNENLANDSCHE WISSELS in de plaats, dus:

BINNENLANDSCHE WISSELS, voor op W. Klaassen ... f 2290.—
aan W. KLAASSEN, „ getrokken ... ... „ 2290.—

In deze maand voor eigen gebruik uit de kas genomen f 250.—

Alles, wat ik voor mijne privé-uitgaven uit de kas der zaak neem, komt natuurlijk ten laste van mijn kapitaal, daar het wordt beschouwd als genomen van het kapitaal, dat ik in de zaak heb gestoken. En om nu elke afschrijving niet op de KAPITAAL-rekening te doen plaats hebben, belast ik daarvoor mijne PRIVÉ-rekening om bij het einde des jaars alles in éénen post af te schrijven (1). De kashouder geeft uit en heeft het bedrag van mij terug te vorderen (2), dus:

PRIVÉ, voor opgenomen ... ... f 250.—
aan KASSA, voor betaald ... ... „ 250.—

Van Baring Brothers, Londen, in consignatie ontvangen eene partij ijzer, aangebracht per S.S. „Gamma".

In consignatie ontvangen, wil zeggen eene partij ontvangen te hebben, met verzoek deze voor rekening van den afzender te verkoopen. Bij de ontvangst kan men dit niet journaliseeren, daar men niet weet voor welk bedrag de afzender moet

worden gecrediteerd en men bovendien niets aan hem schuldig is, voordat de partij is verkocht. Dit is slechts eene memorie-post.

Betaald aan vracht en rechten op de partij ijzer, in consignatie van Baring Brothers f 600.—

Deze gelden moet ik later aftrekken van den opbrengst van bovengenoemde partij en breng ze dus ten haren laste (7); de kas geeft uit en wordt daarvoor gecrediteerd (2).

Ik journaliseer:

IJZER VAN BARING BROTHERS, voor vracht, rechten, enz. f 600.—
aan KASSA, voor onkosten ... ... „ 600.—

Verkocht aan J. Leeflang, op 3 maanden, genoemde partij ijzer voor f 6000.—

J. LEEFLANG moet mij f 6000.— betalen voor de aan hem geleverde partij ijzer; hij is dus mijn debiteur (19), terwijl ik genoemd bedrag moet uitkeeren aan BARING BROTHERS; daar ik echter hierbij moet vereffenen de onkosten en provisie, crediteer ik hiervoor de rekening IJZER VAN BARING BROTHERS (7) en journaliseer:

J. LEEFLANG, voor eene partij ijzer... ... ... f 6000.—
aan IJZER VAN BARING BROTHERS, voor verkoop ... „ 6000.—

Verkooprekening gezonden aan Baring Brothers te Londen, over de aan mij geconsigneerde partij ijzer;

de bruto-verkoop bedraagt		f 6000.—
af voor pakhuishuur, weegloon, enz.... ...	f 140.—	
„ *provisie*	„ 60.—	„ 200.—
Netto provenu f 5200.—	*blijft* ...	f 5800.—

De bediende, aan wien ik de behandeling der in consignatie ontvangen goederen heb opgedragen (7) moet het geheele bedrag verantwoorden en wordt gedebiteerd voor het bruto-verkoopbedrag. Daarvan heb ik te vergoeden aan BARING BROTHERS het netto provenu, zijnde het bedrag van verkoop, (19) na aftrek mijner onkosten en provisie, terwijl mijne bedienden, onkosten (9) en provisie (10), het door mij voor hen in rekening gebrachte, te vorderen hebben. Hierbij moet men echter indachtig zijn aan de *f* 600.—, die reeds op de rekening staan vermeld.

Ik journaliseer dus:

IJZER VAN BARING BROTHERS, voor afrekening ... *f* 6000.—
aan BARING BROTHERS h/r., voor het
netto provenu ... ... *f* 5200.—
„ ONKOSTEN ... ... „ 140.—
„ IJZER VAN BARING BROTHERS, voor
reeds berekend ... ... „ 600.—
„ PROVISIE .. .. „ 60.— „ 6000.—

omdat de transactie van *f* 600.— onkosten reeds geboekt is, kan men volstaan met de journaliseering:

IJZER VAN BARING BROTHERS, voor afrekening ... *f* 5400.—
aan BARING BROTHERS h/r., voor het
netto provenu ... ... *f* 5200.—
„ ONKOSTEN ... ... „ 140.—
„ PROVISIE ... ... „ 60.— „ 5400.—

Daar ik echter aan BARING BROTHERS geen kennis heb gegeven van de betaling der onkosten (en details) moet op de verkooprekening het zuivere bedrag van verkoop, enz. opgegeven worden, of liever gezegd, de verkooprekening moet letterlijk van de rekening: IJZER VAN BARING BROTHERS worden gecopieerd.

Getrokken op J. Leeflang per 3 maanden aan eigen order

eenen wissel, groot f 6000.—, welken ik heb verdisconteerd bij de Ned. Bank ... . f 6000.—
Af 45 dagen disconto à 4 % ... ... „ 30.— f 5970.—
welk bedrag ik aan contanten heb ontvangen.

Het ontvangen bedrag à *f* 5970.— stort ik in de kas en debiteer daarvoor den kashouder, daar deze mij daarvan verantwoording moet doen (2). Ik verlies echter *f* 30.— op mijne vordering, doordien ik het geld 45 dagen vroeger ontvang, dan ik daarop recht heb en ik ben dus in de gelegenheid het ontvangene geld weder te gebruiken, of het tegen eenen hoogeren percentvoet (b.v. 5 %) te plaatsen. Alle hierdoor ontstane winsten en verliezen van mijn kapitaal worden vereffend op de rekening INTEREST (12) en daar deze *f* 30.— momenteel verlies voor mij is, debiteer ik deze rekening voor dit bedrag. Voorts is door deze transactie vernietigd de schuld van J. LEEFLANG, die dus als crediteur voor het bedrag van *f* 6000.— optreedt.

Ik journaliseer derhalve:

KASSA, voor ontvangen ... ... *f* 5970.—
INTEREST, voor disconto ... ... „ 30.— *f* 6000.—
aan J. LEEFLANG, voor getrokken... ... ... „ 6000.—

Advies ontvangen van Baring Brothers, Londen, dat zij op mij getrokken hebben aan de order van J. Duncan eenen wissel, groot f 5200.—

Door deze transactie heb ik alleen eene overschrijving in mijne boeken te bewerkstelligen, want het feit, dat ik *f* 5200.— schuldig ben, blijft bestaan en het is alleen eene verandering van crediteuren. Ik ben het bedrag niet meer schuldig aan BARING BROTHERS; met andere woorden, zij houden op mijne crediteuren te zijn en worden daardoor mijne debiteuren (19). Als

crediteur treedt op J. DUNCAN, doch daar hij als houder van eenen wissel, het recht heeft dezen door endossement over te dragen aan eenen derden en dit recht door de wet aan elken houder is toegekend, en deze niet verplicht is daarvan kennis te geven aan den betrokkene, weet ik niet wie mijn crediteur is en open ik voor hem eene algemeene rekening (voor alle houders van op mij getrokken wissels) onder den titel van GEADVISEERDE WISSELS (3 B. *b.*).

Ik journaliseer dus:

BARING BROTHERS h/r., voor getrokken ... ... *f* 5200.—
aan GEADVISEERDE WISSELS ... ... „ 5200.—

Geaccepteerd den wissel van Baring Brothers, Londen, groot f 5200.—

Daar geaccepteerde wissels, zonder eenig onderscheid, op den vervaldag betaald moeten worden en deze regel niet kan worden toegepast op geadviseerde wissels, is het beter deze van elkander gescheiden te houden en daarvoor twee rekeningen te openen.

In bovengenoemde post houdt dus de houder van den geadviseerden wissel op crediteur te zijn en treedt daarvoor in de plaats de houder van den geaccepteerden wissel (3 B. *a.*)

Ieder, die ophoudt crediteur te zijn, wordt debiteur (3 B.*b.*) en de post wordt:

GEADVISEERDE WISSELS — Baring Bros. voor accept *f* 5200.—
aan GEACCEPTEERDE WISSELS — „ „ „ „ „ 5200.—

Betaald den wissel van Baring Brothers, de helft in contanten en voor de restant in een kassiersbriefje, afgegeven op mijnen kassier Havelaar.

De houder van den geaccepteerden wissel ontvangt het geld en geeft mij daarvoor den wissel, zoodat zijne schuldvordering

vervallen is. Hij was voor het bedrag in mijne boeken gecrediteerd en daarin moet de schuldvernietiging eveneens blijken; hij wordt dus gedebiteerd (3 B. *a.*).

De kassier HAVELAAR (19) alsmede mijn kashouder(2), betalen voor mijne rekening elk *f* 2600.—, zij worden derhalve voor deze bedragen gecrediteerd.

Ik journaliseer:

GEACCEPTEERDE WISSELS — Baring Brothers voor betaald *f* 5200.—
aan HAVELAAR — voor betaald ... ... *f* 2600.—
„ KASSA — „ „ ... ... „ 2600.— „ 5200.—

Had ik echter deze partij niet kunnen verkoopen en het ijzer teruggezonden, dan stondt er vermeld:

Teruggezonden aan Baring Brothers de aan mij geconsigneerde partij ijzer, als zijnde onverkoopbaar.
Bij de ontvangst betaalde ik voor vracht en rechten ... ... *f* 600.—
terwijl ik thans nog in rekening breng voor pakhuishuur, assurantie, sleeploon, enz. ... ... „ 100.— *f* 700.—

Bij het betalen der *f* 600.— heb ik de rekening IJZER VAN BARING BROTHERS gedebiteerd, omdat ik dit bedrag zou vereffenen op de verkooprekening. Daar de partij echter niet verkocht is, moeten BARING BROTHERS mij alle onkosten vergoeden en worden mijne debiteuren (19 *b.*) De rekening IJZER VAN BARING BROTHERS moet worden ontlast van de *f* 600.—, terwijl ik voor onkosten in rekening breng *f* 100.—, die ik dus aan hem (den bediende, die met de vereffening is belast) moet vergoeden. Deze laatsten worden dus gecrediteerd (7 en 9).

De post wordt omgewerkt, als:

Baring Brothers h/r., voor onkosten, enz.... ... ... *f* 700.—
aan IJzer van Baring Brothers voor vereffe-
ning ... ... *f* 600.—
„ Onkosten ... ... „ 100.— „ 700.—

Geconsigneerd aan K. Van Hees eene partij koffie, ten bedrage van f 2500.—, waarbij ik maak f 40.— aan onkosten.

K. Van Hees kan ik niet debiteeren, voordat hij de goederen heeft verkocht, het is dan ook slechts eene verplaatsing van mijne goederen uit mijn pakhuis naar dat van eenen anderen. Ik onthef dus mijnen magazijnmeester van zijne verantwoordelijkheid ten opzichte van deze partij en crediteer hem (5). De goederen zijn thans onder berusting van K. Van Hees en ik duid dezen toestand in mijne boeken aan, door de rekening Goederen onder K. Van Hees te openen en haar te debiteeren voor de waarde der goederen (6) alsmede voor de onkosten, daar deze het inkoopbedrag verhoogen. Voor deze onkosten wordt om vroeger ontwikkelde redenen de rekening Onkosten gecrediteerd (9).

Goederen onder K. Van Hees ... ... *f* 2540.—
aan Goederen, voor eene partij koffie ... *f* 2500.—
„ Onkosten ... ... „ 40.— „ 2540.—

Verkooprekening ontvangen van K. Van Hees over eene partij koffie, bedragende ... ... *f* 2800.—
af voor onkosten .. .. *f* 112.—
„ *provisie* 5 % ... ... „ 140.— „ 252.—
Netto provenu ... *f* 2548.—

Deze onkosten en provisie zijn niet door mij gemaakt en komen dus in rechtstreeksche vermindering van het verkoopbedrag. Ik heb aan dezen verkoop geen werkelijk deel genomen en heb dus alleen te maken met hetgeen de partij mij bij inkoop, en aan consignatiegelden heeft gekost en het verschil van dit bedrag met den zuiveren opbrengst wijst aan of deze partij koffie vóór- of nadeelig voor mij is geweest.

Daar K. Van Hees de partij voor mij heeft verkocht, is hij het netto provenu aan mij schuldig en treedt dus op als debiteur (19) in plaats van de Goederen onder K. van Hees, die hierdoor van zijne verplichtingen ten mijnen opzichte ontslagen en daarvoor gecrediteerd wordt (6), dus journaliseer ik:

K. Van Hees, voor verkooprekening ... ... *f* 2548.—
aan Goederen onder K. Van Hees, voor afrekening „ 2548.—

Gekocht van G. van den Berg, in gesamenlijke rekening met J. Arends en B. Wolf, eene partij suiker, ten bedrage van f 5460.—; terwijl ik met den verkoop ben belast.

Ik koop voor ons allen en ben alleen het bedrag schuldig aan Van den Berg (19), doch debiteer elk der belanghebbenden voor ⅓ gedeelte van inkoop. Ter vereffening van mijn eigen aandeel open ik (8 *c.*) de rekening Suiker ⅓ rek. met Arends en Wolf en journaliseer:

J. Arends, voor ⅓ in inkoop ... ... *f* 1820.—
B. Wolf, voor ⅓ „ „ ... ... „ 1820.—
Suiker ⅓ rek. met Arends en Wolf, ⅓ in
inkoop ... ... „ 1820.— *f* 5460.—
aan G. van den Berg, voor suiker ... ... „ 5460.—

Betaald voor assurantie en verdere ongelden op de gesamenlijke partij suiker f 600.—

Deze ongelden moeten door ons allen betaald worden en ik zou elk der aandeelhouders, alsmede mijn eigen aandeel voor ⅓ gedeelte moeten debiteeren. Daar ik in dit geval eene omslach-

tige administratie heb te voeren, vereffen ik alles, wat ten bate en laste dezer partij komt, op ééne rekening, onder den titel „GOEDEREN IN COMPAGNIE" (8 *b*.). De kashouder (2) heeft het bedrag terug te vorderen en wordt daarvoor gecrediteerd. Deze post wordt dus gejournaliseerd:

GOEDEREN IN COMPAGNIE, voor assurantie, enz.... ... *f* 600.—
aan KASSA, voor betaald ... ... „ 600.—

Verkocht aan Caarelsen & Co. genoemde partij suiker voor f 6500.—

CAARELSEN & Co. worden gedebiteerd (19) voor den inkoop, GOEDEREN IN COMPAGNIE gecrediteerd (8 *b*.) voor den verkoop, daarom journaliseer ik:

CAARELSEN & Co., voor eene partij suiker ... ... *f* 6500.—
aan GOEDEREN IN COMPAGNIE, voor verkoop ... ... „ 6500.—

Verkooprekening gezonden aan J. Arends en B. Wolf, over de partij suiker, waarbij ik in rekening breng f 150.— onkosten en 1 % provisie.

De GOEDEREN IN COMPAGNIE moet verantwoorden de opbrengst der goederen à *f* 6500.—, na aftrek der *f* 600.— voor assurantie, enz. (8 *b*.) en wordt dus gedebiteerd voor *f* 5900.—; als crediteuren voor dit bedrag treden op: J. ARENDS en B. WOLF, elk voor ⅓ aandeel in het netto provenu (19) en de rekening SUIKER ⅓ REK. MET ARENDS EN WOLF, (8 *c*.) voor mijn aandeel; voorts voor de *f* 150.— mijne ONKOSTEN- (9) en voor *f* 65.— mijne PROVISIE-rekening (10). Ik journaliseer:

GOEDEREN IN COMP. ... ... *f* 5900.—
aan J. ARENDS ... ... *f* 1895.—
„ B. WOLF ... ... „ 1895.—
„ SUIKER ⅓ REK. MET ARENDS EN WOLF ... „ 1895.—
„ ONKOSTEN ... ... „ 150.—
„ PROVISIE ... ... „ 65.—
„ 5900.—

Advies ontvangen van J. Boer, dat hij voor gesamenlijke rekening met mij en A. Wels heeft gekocht, eene partij koffie, ten bedrage van f 3000.—, waarvan ⅓ gedeelte f 1000.—, om door hem te worden verkocht.

Ik heb goederen gekocht, doch kan mijne GOEDEREN niet debiteeren, daar ik ze niet ontvangen heb, zij blijven onder berusting van J. BOER, en ik belast daarvoor den bediende KOFFIE ⅓ REK. MET BOER EN WELS ONDER BOER (8 *a*.), die mij het bedrag moet verantwoorden en daarvoor wordt gedebiteerd. Ik moet mijn aandeel in inkoop betalen aan J. BOER, hij is dus voor het bedrag mijn crediteur (19), en ik journaliseer

KOFFIE ⅓ REK. MET BOER EN WELS ONDER BOER,
voor inkoop ... ... *f* 1000.—
aan J. BOER ... ... „ 1000.—

Als men van deze partij verkooprekening ontvangt, moet men regel 5 in toepassing brengen en niet regel 6.

Aangebracht per stoomboot „Diana" een pak manufacturen om voor rekening van W. Harris te London te expedieeren aan J. Koopmans te Amsterdam: Vracht... ... f 3.50
Rij- en arbeidsloon ... ... „ 0.50
Expeditie ... ... „ 1.— f 5.—

W. HARRIS heeft mij order gegeven om deze expeditie voor hem te bewerkstelligen, hij is dus de persoon, die mij de *f* 5.— verschuldigd is en daarvoor wordt gedebiteerd (19). De *f* 1.— in rekening gebracht voor expeditie, is zuivere winst en wordt beschouwd als vergoeding voor de door mij aangewende moeite, enz. en daarvoor open ik de rekening EXPEDITIE (10), terwijl de resteerende *f* 4.—, welke ik in rekening breng, door mij weder uitbetaald moeten worden en ik vereffen deze op de rekening ONKOSTEN, die daarvoor wordt gecrediteerd (9).

Ik journaliseer dus:
W. Harris z/r., voor exp. van 1 pak manufacturen ... f 5.—
aan Onkosten ... ... f 4.—
„ Expeditie ... ... „ 1.— „ 5.—

Kleijn verzoekt mij eene partij graan, ter waarde van f 20000.— te verzekeren; hetwelk ik in mijzelven doe à ½ °/₀₀ premie en f 1.— voor polis.

Kleijn heeft tot deze verzekering order gegeven en wordt dus het bedrag van f 11.— aan mij schuldig (19). Als aan de partij graan schade wordt geleden moet mijn bediende Assurantie de waarde vergoeden en het is billijk, dat de voordeelen, welke de verzekeringen afwerpen (n.l. de premiën) ten zijnen gunste komen, waarvoor hij moet worden gecrediteerd (11). De f 1.— berekend voor polis is eene vergoeding van het door mij daarvoor betaalde en wordt vereffend op de rekening Onkosten (9).

Er wordt dus gejournaliseerd:
Kleijn — voor assurantie op eene partij graan ... .. f 11.—
aan Assurantie — voor premie ... ... f 10.—
„ Onkosten — „ polis ... ... „ 1.— „ 11.—

Gekocht van K. Veldman eene partij tarwe voor f 40000.— en deze direct verkocht aan G. Palm voor f 45000.—; terwijl ik op laatstgenoemden heb getrokken,
aan de order van K. Veldman... .. .. f 40000.—
„ „ „ „ R. Mees & Zoonen ... ... „ 5000.—

Ik koop van Veldman eene partij tarwe, doch maak hem ter vereffening mijner schuld den wissel op G. Palm, groot f 40000.— over; ik heb dus met hem niets meer te maken.

Ik koop goederen en verkoop ze direct, zoodat ik deze partij niet als mijne goederen kan beschouwen, omdat ik ze niet

ontvangen heb en op de rekening „Goederen" niet anders kan worden vereffend, dan de goederen, welke wij in ons pakhuis krijgen.

G. Palm moet voor den inkoop worden gedebiteerd, doch direct voor de trekking gecrediteerd en ik heb dus voor deze transactie niets te boeken.

Ik heb de partij tarwe verkocht met eene zuivere winst van f 5000.—, welke toekomt aan den bediende, die met de vereffening der winsten en verliezen is belast, onder den titel Winst, hij wordt dus gecrediteerd (13).

R. Mees & Zoonen heeft van mij ter incasseering ontvangen eenen wissel, groot f 5000.—, op G. Palm en is mij dus na inkomen, dat bedrag schuldig (19).

Ik journaliseer dus:
R. Mees & Zoonen, voor ter incasso op G. Palm ... f 5000.—
aan Winst, op eene partij tarwe ... ... „ 5000.—

Toegetreden tot het accoord van J. Bergsma, dat hij zal betalen 50 % zijner schuld, groot f 600.—

Door de toestemming in bovengenoemd accoord heb ik een onverwacht verlies van f 300.—, dat mij moet worden gerestitueerd door den bediende, die belast is met de vereffening van winst en verlies (13). Bergsma heeft mij nu in plaats van f 600.— slechts f 300.— te betalen en om dezen toestand in mijne boeken duidelijk voor te stellen, crediteer ik hem voor het bedrag van f 300.— (19).

Hierdoor blijkt dus, dat hij f 600.— schuldig is en f 300.— te vorderen heeft, zoodat hij slechts f 300.— moet betalen en op deze wijze wordt de toestand (in bovenstaande post bedoeld), duidelijk op zijne rekening voorgesteld.

De post wordt gejournaliseerd:

Winst, voor afschrijving op mijne pretentie op Bergsma *f* 300.—
aan J. Bergsma, voor afgeschreven wegens faillissement „ 300.—

Te veel in kas bevonden ... ... *f* 40.—

Dit kan zijn ontstaan door gelden ontvangen te hebben, welke verzuimd zijn in het kasboek te vermelden of door abusief te veel opgeschreven onder de uitgaven. Men vertrouwt deze gelden toe aan den bediende onder den titel Winst, om ze op éene rekening te vereffenen, ten einde de opsporing bij latere ontdekking van het abuis gemakkelijk te maken en omdat het bij niet ontdekking, als winst wordt beschouwd (13). De kashouder moet het bedrag bij eventueele ontdekking terug geven, is het dus schuldig en wordt daarvoor gedebiteerd (2).

Ik journaliseer:
Kassa — voor te veel bevonden ... ... *f* 40.—
aan Winst — tot nadere vereffening, voor te veel in kas „ 40.—

Het is onnoodig een voorbeeld aan te halen voor verlies, daar de journaliseering op dezelfde gronden berust; alleen met verwisseling van toestanden.

Verkocht aan K. Visser eene kist sigaren voor f 40.—

K. Visser is het bedrag aan mij schuldig, doch daar ik weinig zaken met hem doe, open ik voor hem en alle dergelijke personen eene rekening onder den titel Diverse Debiteuren, waarop ik deze geheele transactie moet vereffenen (14 *a*). Als crediteur treedt op, mijne Goederen, daar hij van zijne verantwoording ten opzichte van deze sigaren moet worden ontslagen (5).

Ik journaliseer, dus:

Diverse Debiteuren, K. Visser... ... ... *f* 40.—
aan Goederen, voor sigaren ... ... „ 40.—

Ontvangen van K. Visser eene partij tabak, ter waarde van f 60.—

Ik debiteer mijn bediende voor de ontvangen tabak (4) en crediteer om boven ontwikkelde redenen K. Visser op de rekening Diverse Crediteuren (14 *b*) en journaliseer:
Goederen, voor tabak ... ... *f* 60.—
aan Diverse Crediteuren, K. Visser ... . „ 60.—

Ter vereffening onzer rekening, betaal ik heden aan K. Visser f 20.—

Men zou kunnen volstaan met de journaliseering van:
K. Visser, voor ontvangen ... ... *f* 20.—
aan Kassa, „ betaald ... ... „ 20.—
(19 en 2); daar wij voor Visser geene rekening hebben geopend zijn wij genoodzaakt de *f* 40.—, die hij ons schuldig is, te vereffenen op de rekening Diverse Debiteuren (14*a*) en de *f* 60.— die hij te vorderen heeft op Diverse Crediteuren (14*b*). De kashouder geeft uit en treedt dus op als crediteur voor *f* 20.—

Ik ben dus verplicht te journaliseeren:
Diverse Crediteuren, K. Visser, voor ontvangen... ... *f* 60.—
aan Diverse Debiteuren, K. Visser, voor betaald *f* 40.—
„ Kassa ... ... „ 20.— „ 60.—

Als dezelfde persoon echter voorkomt als debiteur en als crediteur in verschillende transactiën is het beter om hem een hoofd te geven in het Grootboek en de rekening Diverse Debiteuren of Diverse Crediteuren voor het reeds geboekte te ontlasten.

J. Dekker staakt zijne betaling, waardoor het bedrag van f 200.— als dubieus wordt beschouwd.

Een dusdanig bedrag kan vele jaren in de boeken open blijven staan en om niet telkens de persoonlijke rekeningen, waarop dit voorkomt, te moeten overdragen door tusschenkomst van de balans, vereenigt men al deze dubieuse posten op ééne rekening onder den titel Dubieuse Debiteuren (15). (Zie over deze rekening de nadere beschrijving bij de afsluiting der rekeningen). Ik journaliseer dus:

Dubieuse Debiteuren — J. Dekker ... ... f 200.—
aan J. Dekker — voor als dubieus beschouwd ... „ 200.—

Voorschot gedaan aan A. Kool van f 2500.— op 30 Cert. N. W. Schuld en betaald in mijne kwitantie op mijnen kassier Havelaar.

Ik ontvang effecten, doch kan deze niet onder mijne effecten rangschikken, daar ik ze slechts tot onderpand heb gekregen en op elke aanvrage, voor de storting van f 2500.—, benevens de interest, moet teruggeven.

Kool ontvangt f 2500.—, doch kan daarvoor niet worden gedebiteerd, want hij heeft daarvoor effecten gegeven en de geheele handeling tusschen hem en mij is slechts eene leening, die een onderpand tot grondslag heeft. De bediende, die met deze zaken wordt belast, moet mij daarvan verantwoording doen en wordt gedebiteerd (16).

Ik journaliseer:

Beleening *) voor aan A. Kool op 30 Cert. N. W. Schuld f 2500.—
aan Havelaar, voor betaald ... ... „ 2500.—

---

*) Voor de duidelijkheid zou men bij het gebruik dezer rekening, de toestanden van elkander kunnen onderscheiden, door haar te splitsen in
Beleening — Gegeven Geld en
Beleening — Genomen Geld.

Aan J. Pasteur een voorschot gegeven van f 10000.— op landerijen, liggende buiten de stad.

Pasteur ontvangt f 10000.—, doch kan daarvoor niet worden gedebiteerd, omdat hij mij heeft gegeven een gezegeld papier, waarbij hij tot onderpand aan mij afstaat een gedeelte van zijne landerijen, ter waarde van f 10000.—, dit papier heet Acte van Hypotheek en staat onder protectie der wet, zoodat ik ten allen tijde zekerheid voor mijn geld heb. Op grond van regels 17 en 2, journaliseer ik:

Hypotheek, voor op landerijen aan J. Pasteur ... f 10000.—
aan Kassa, „ betaald ... ... „ 10000.—

Betaald aan W. Robson, kapt. van de stoomboot „Swallow" f 6000.—, voor reparatiën, enz.; daar de boot deze haven is binnengeloopen wegens bekomen schade, zullende dit bedrag na behouden aankomst te Baltimore worden gerestitueerd met 20 % surplus.

Het geven van voorschot op eenen bodem is eene risico; bij behouden aankomst krijgt men het bedrag met winst, als surplus, terug. Als het schip echter vergaat krijgt men niets. Men belast daarvoor de rekening Bodemerij (18), crediteert den kashouder (2) en journaliseert:

Bodemerij, op Stoomboot *Swallow* ... . f 6000.—
aan Kassa, voor betaald. ... ... „ 6000.—

Ontvangen van R. de Veere & Zoon f 500.— voor dividenduitkeering van het schip „Rotterdam".

Ik ontvang geld en debiteer daarvoor den kashouder (2). R. de Veere & Zoon betalen, doch kunnen niet worden gecrediteerd, omdat zij niets schuldig waren. Deze betaling geschiedt ook niet tot vereffening eener schuld, maar is

slechts een gevolg van mijn ¼ aandeel in het schip, daar het dividend de uitkeering van winsten is.

Ik heb mijnen bediende voor den inkoop belast, hij moet mij verantwoording doen en heeft bijgevolg ook de winsten tot nadere vereffening te vorderen en wordt dus gecrediteerd (4).

De journaalpost wordt:

KASSA, voor ontvangst ... ... *f* 500.—
aan SCHEEPSAANDEELEN, voor dividend ... ... „ 500.—

Heeft men aandeelen in verschillende schepen, welke allen onder den titel „SCHEEPSAANDEELEN" behandeld worden, dan moet men daarbij omschrijven op welk aandeel het dividend betrekking heeft.

Gekocht van J. Harper op promesse van drie maanden eene partij koffie voor f 8000.—

Ik koop van HARPER, doch geef hem daarvoor eene promesse, zoodat ik het bedrag niet meer aan hem schuldig ben, maar aan den houder van de promesse, welke evenals een wissel kan worden geëndosseerd en aan eenen geaccepteerden wissel gelijk staat. Volgens regels 4 en 3 B *a*, journaliseer ik dus:

GOEDEREN — voor koffie ... ... *f* 8000.—
aan GEACCEPTEERDE WISSELS — J. Harper ... ... „ 8000.—

Betaald aan J. van den Heuvel f 100.— *voor drie maanden huur van een van hem geleend kapitaal.*

VAN DEN HEUVEL ontvangt *f* 100.— doch mag daarvoor niet worden gedebiteerd. Deed ik dit, dan zou er in mijne boeken blijken, dat hij dit bedrag schuldig was en ik hem als de tijd voor de teruggave van het kapitaal verstreken is, niet het volle bedrag schuldig ben, slechts na aftrek van de bedoelde

f 100.—. Men kan best begrijpen, dat de huur van een kapitaal niet kan strekken tot vermindering van het primitief bedrag, doch slechts eene vergoeding is voor den verhuurder, voor het gemis van zijn kapitaal. Voor deze huur belasten wij de INTEREST-rekening (12). De kashouder betaalt voor mij en heeft het bedrag terug te vorderen (2).

Journaliseering:

INTEREST, voor 3/m. rente ... ... *f* 100.—
aan KASSA, voor betaald... ... ... „ 100.—

Ik koop van J. Koert eene partij thee en verzoek hem voor het bedrag van f 720.— *op mij te trekken.*

Mijn bediende GOEDEREN wordt debiteur, omdat hij ontvangt en het bedrag moet verantwoorden (4). KOERT heeft niets van mij te vorderen, omdat hij het bedrag van *f* 720.— ontvangt van den houder van den wissel. Deze houder is voor mij een onbekend crediteur (3 B. *b*.) en ik journaliseer dus:

GOEDEREN — voor eene partij thee ... ... *f* 720.—
aan GEADVISEERDE WISSELS — J. Koert ... ... „ 720.—

Geremitteerd aan J. Arends eenen wissel op de Associatie-Cassa, groot f 1800.—, *welken ik heden heb gekocht van H. Bode.*

Ik voldoe mijne schuld aan J. ARENDS, die daarvoor in mijne boeken wordt gedebiteerd (19), terwijl ik het wisselbedrag aan H. BODE schuldig ben, hij treedt dus op als crediteur en ik journaliseer:

J. ARENDS — voor remise op Associatie-Cassa... ... *f* 1800.—
aan H. BODE — voor gefourneerd op Associatie-Cassa... „ 1800.—

C. Pit geeft order om voor zijne rekening te trekken op J. Koster f 1200.—, 't welk ik heden doe aan de order van K. Admiraal.

Daar ik den wissel trek aan de order van ADMIRAAL, moet ik hem den wissel ter incasseering zenden, welk bedrag hij mij dus schuldig wordt (19). Ik moet daarentegen het wisselbedrag verantwoorden aan C. PIT, die daarvoor als crediteur optreedt (19) en journaliseer:

K. ADMIRAAL — voor remise op Koster ... . f 1200.—
aan C. PIT — „ getrokken op Koster ... ... „ 1200.—

Ontvangen van Admiraal f 800.— in contanten, terwijl ik voor de resteerende f 400.— op hem trek aan de order van mij zelven.

Door deze transactie ontvang ik aan contanten f 800.— (2) en eenen wissel groot f 400.—, welken ik in portefeuille leg (3 A. *a*), terwijl hierdoor de schuld van ADMIRAAL vernietigd wordt (19). Ik journaliseer dus:

KASSA, voor ontvangen ... ... f 800.—
BINNENL. WISSELS, voor op Admiraal... ... „ 400.— f 1200.—
aan K. ADMIRAAL, „ vereffening ... ... „ 1200.—

Geëndosseerd aan J. Havelaar & Zoon mijnen wissel op K. Admiraal, groot f 400.—

De verantwoording van het wisselbedrag wordt overgebracht van de BINNENLANDSCHE WISSELS op J. HAVELAAR & ZOON, en ik journaliseer op grond van regels 19 en 3 A. *a.*:

J. HAVELAAR & ZOON — voor op K. Admiraal ... ... f 400.—
aan BINNENL. WISSELS — „ „ „ „ ... ... „ 400.—

Verzekerd voor A. Koops — bij den makelaar Hoogendijk — op granen geladen in het schip „de Goede Hoop", schipper van Wijk, van hier naar Groningen f 3000.—

Premie 2 % ... ... f 60.—
Polis ... ... „ 1.—
Het montant per kas ontvangen ... ... f 61.—

Ik verzeker voor A. KOOPS, die mij dus het bedrag schuldig wordt, doch door de contante betaling vervalt zijne schuld en ik heb niets meer met hem te maken, dan alleen bij eventueele schade aan de partij.

Deze verzekering is geschiedt door den makelaar HOOGENDIJK, wien dus alleen alle baten en lasten daarvan toekomen. Hij heeft dus het bedrag van premie en polis te vorderen en ik journaliseer (2 en 19):

KASSA, voor ontvangen ... ... f 61.—
aan HOOGENDIJK, voor assurantiepremie en polis... ... „ 61.—

Betaald aan A. Koops f 2000.— voor schade aan de partij granen, per het schip „de Goede Hoop", getaxeerd op f 2500.—

Ik heb de partij voor A. KOOPS verzekerd bij HOOGENDIJK en handel slechts als tusschenpersoon. Ik moet dus de getaxeerde schade uitbetalen aan den verzekerde en terugontvangen van den verzekeraar. Daar ik echter dezen toestand niet in mijne boeken heb omschreven; d. w. z. den verzekeraar niet heb gedebiteerd en den verzekerde niet gecrediteerd, moet ik bovenstaande transactie beschouwen, als volgt:

Ik betaal voor HOOGENDIJK f 2000.— (19 en 2), bovendien blijft hij mij nog f 500.— schuldig (19), terwijl KOOPS van de f 2500.— slechts f 2000.— ontvangt en dus nog f 500.— te vorderen heeft (19); daarom journaliseer ik:

HOOGENDIJK — voor schade per „*de Goede Hoop*"... *f* 2500.—
aan A. KOOPS — voor restant vergoeding *f* 500.—
„ KASSA — voor betaald ... ... „ 2000.— „ 2500.—

Ter voldoening mijner schuld van f 825.— endosseerde ik aan J. Speelman eenen wissel op Utrecht, groot f 1000.—, terwijl hij mij terugbetaalde f 175.—

Door deze transactie houdt J. SPEELMAN op mijn crediteur te zijn (19), mijn bediende BINNENLANDSCHE WISSELS verschaft mij den wissel op Utrecht (3 A. *a*), terwijl mijn kashouder *f* 175.— ontvangt (2).

Ik journaliseer dus:

J. SPEELMAN — voor vereffening ... ... *f* 825.—
KASSA — voor ontvangen ... ... „ 175.— *f* 1000.—
aan BINNENLANDSCHE WISSELS — voor op Utrecht ... „ 1000.—

Geintervenieerd door K. van Rooijen, Amsterdam, mijne traite op A. Sijmons, wegens wanbetaling geprotesteerd; welken wissel door mij was geëndosseerd aan Gebr. Chabot.

Het bedrag van den wissel is ... ... *f* 650.—
Protestkosten, porto's enz. ... ... „ 14.50
f 664.50

voor welk bedrag van Rooijen op mij getrokken heeft, 3 dagen zicht, aan zijne eigen order.

De wissel heeft zijnen gewonen loop gehad en het bedrag is aan den laatsten houder uitbetaald, zoodat ik niets te maken heb met de geëndosseerden, b. v. GEBR. CHABOT. Toen ik den wissel trok, heb ik A. SIJMONS gecrediteerd, thans wordt hij voor het niet betalen gedebiteerd, en wel voor het wisselbedrag, benevens de daardoor veroorzaakte kosten (19).

K. VAN ROOIJEN heeft op mijn verzoek, ten einde noodelooze kosten van terugzending, enz. te voorkomen, het wisselbedrag benevens de onkosten voor mij betaald en heeft deze van mij terug te vorderen. Daar hij echter direct op mij getrokken heeft, ben ik hem niets meer schuldig, doch treedt voor hem in de plaats als crediteur de houder van dezen wissel (3 B. *b*).

Ik moet dus journaliseeren:

A. SYMONS — voor nonbetaling van mijnen wissel ... *f* 664.50
aan GEADVISEERDE WISSELS, v. Rooijen — voor interventie ... ... „ 664.50

Verkocht aan W. van Loon, eene partij koffie ten bedrage van ... ... *f* 2000.—
Af voor contant 1 % ... ... „ 20.—
f 1980.—

Als er in een post voor contant 1 % van het bedrag is afgetrokken, moet men zulks niet beschouwen als zijnde contant betaald, doch slechts als eene conditie, waarop de verkoop heeft plaats gehad. Als men binnen eenige dagen een bedrag betaalt, wordt dit ook als contant beschouwd.

W. VAN LOON koopt koffie en moet mij daarvoor betalen *f* 1980.— (19). Ik verlies tijdelijk *f* 20.—, door toestaan van korting, die ik van mijnen bediende INTEREST terug moet ontvangen (12); terwijl mijn bediende GOEDEREN voor de geheele waarde moet worden gecrediteerd (5).

Ik journaliseer:

W. VAN LOON — voor eene partij koffie... *f* 1980.—
INTEREST — voor korting ... ... „ 20.—
f 2000.—
aan GOEDEREN — voor eene partij koffie... ... ... „ 2000.—

Met W. van Loon overeengekomen, dat hij mij niet contant zal betalen, waardoor de korting vervalt.

Toen de korting is toegestaan, heb ik ze van het bedrag dat VAN LOON mij schuldig was afgetrokken en mijne INTEREST-rekening daarvoor belast. Deze transactie moet thans echter worden vernietigd, door VAN LOON voor de *f* 20.— te belasten (19) en de INTEREST daarvoor te ontlasten (12).

De journaliseering wordt dus:

W. VAN LOON, voor restitutie van toegestane korting .. *f* 20.—
aan INTEREST, „ rectificatie ... ... „ 20.—

Factuur gezonden aan J. Hartog over eene partij wol, door mij voor gesamenlijke rekening van H. van Dijk gekocht; bedragende met f 300.— onkosten en 1 % provisie, f 5100.50.

Ik heb eene partij wol gekocht van H. VAN DIJK, voor *f* 4750.— (19), daarbij breng ik in rekening *f* 300.— voor onkosten (9) en *f* 50.50 voor provisie (10), als zijnde 1 % van het inkoopbedrag en onkosten.

Deze partij heb ik gekocht voor gesamenlijke rekening met J. HARTOG, en wij moeten dus elk de helft van het totaal verschuldigde *f* 5100.50 betalen (19 en 8 *c*). De post wordt derhalve voor het journaal omgewerkt, als volgt:

J. HARTOG — voor ½ aandeel in eene partij wol *f* 2550.25
WOL ½ REK. MET HARTOG — voor dito „ 2550.25 *f* 5100.50
aan H. VAN DIJK — voor eene partij wol *f* 4750.—
„ ONKOSTEN — ... ... „ 300.—
„ PROVISIE — ... ... „ 50.50 „ 5100.50

Gezonden aan L. Werner te Deventer 100 vaten petroleum, B°. 20000 kilo, tarra 3000 kilo à 20 cents per kilo; waarvan

de helft voor zijne eigene rekening en de andere helft om voor mijne rekening te verkoopen.

L. WERNER is schuldig de helft van bovenstaande petroleum, die hij voor eigen rekening heeft gekocht (19), de andere helft blijft voor mijne rekening, totdat zij verkocht is. Dit beschouwt men als eene verplaatsing uit mijn pakhuis in dat van WERNER en laatstgenoemde heeft daarover slechts het toezicht. De petroleum ligt onder zijne berusting (6). Mijn pakhuismeester wordt hierdoor van zijne verantwoording ontslagen (5). De omwerking is dus:

L. WERNER, voor 50 vaten petroleum ... *f* 1700.—
PETROLEUM ONDER WERNER, voor 50 vaten „ 1700.— *f* 3400.—
aan GOEDEREN, voor 100 vaten petroleum... ... ... „ 3400.—

A déposito gegeven aan Gebr. Chabot f 2000.—

A déposito geven is slechts eene conditie, waarop men gelden deponeert tegen te bepalen rente en beteekent slechts, dat het geld moet blijven ter onzer bschikking, n.l. dat het ten allen tijde terug gegeven moet worden (*). Het is bepaald noodzakelijk hiervoor eene afzonderlijke rekening te openen met onze kassiers; daar zij hiervoor den interest moeten vergoeden, terwijl zij dit niet doen voor de bedragen welke zij in voorschot hebben ontvangen of daarvoor minder interest toestaan, dan zij berekenen voor die, welke zij in voorschot zijn. Ik heb dus alleen te maken met den ontvanger en uitgever (19 en 2) en journaliseer:

GEBRS. CHABOT — (A DÉPOSITO) — voor à déposito gegeven *f* 2000.—
aan KASSA — voor betaald ... ... „ 2000.—

(*) Bij het à déposito geven wordt er bepaald, hoeveel dagen van te voren men kennis moet geven van de terugvordering.

Verkocht aan G. Berg, voor rekening van W. Krüger, eene partij manufacturen à f 1200.—. Berg betaalt mij de helft contant en voor de restant geeft hij eene promesse per 3 maanden.

G. Berg koopt, doch betaalt direct de helft in geld en de andere helft in eenen wissel, welks bedrag wij ontvangen moeten, zoodat ik met hem niets meer te maken heb (2 en 3 A *a*). Ik heb verkocht voor rekening van W. Krüger, doch daar ik op deze partij nog provisie en onkosten vereffenen moet, crediteer ik voor het verkoopbedrag de rekening Manufacturen van W. Krüger, (7) om later Krüger te crediteeren voor het netto provenu. De omwerking van den post is dus:

Kassa — voor ontvangen ... ... f 600.—
Binnenl. Wissels — voor promesse Berg „ 600.— f 1200.—
aan Manufacturen van W. Krüger — voor verkoop „ 1200.—

Met G. Berg overeengekomen, dat hij mij de helft zijner promesse à contant zal betalen, met 1 % korting; voor de andere helft geeft hij eene nieuwe promesse.

G. Berg zal à contant betalen en daar de verwisseling der promessen heeft plaats gevonden, wordt hij debiteur voor f 300.— na aftrek van 1 %, waarvoor ik de Interest-rekening belasten moet (19 en 12). Voor de resteerende f 300.—, ontvang ik eene nieuwe promesse, terwijl ik hem de promesse van f 600.— terug geef (3 A. *a*).

Ik moet dus journaliseeren:

G. Berg ... ... f 297.—
Interest, voor korting .. .. „ 3.—
Binnenl. Wissels, voor accept Berg ... ... „ 300.— f 600.—
Aan Binnenl. Wissels, voor accept Berg ... ... „ 600.—

Betaald voor rekening van H. Van Dijk, aan J. Thomas f 4750.—, in eene aanwijzing op de Associatie-Cassa te Amsterdam, groot f 3000.—, in betaling genomen van K. Poortman en het restant in geld.

J. Thomas ontvangt, doch voor rekening van H. Van Dijk, en ik heb met hem dus niets te maken.

Ik betaal voor rekening van Van Dijk, en deze betaling dient tot vereffening mijner schuld, waarvoor hij gecrediteerd stond (19); hij wordt dus debiteur. Ik heb ontvangen van Poortman eene assignatie op de Associatie-Cassa à f 3000.—, welk bedrag hij van mij te vorderen heeft (19), terwijl ik voor de betaling van f 1750.—, mijnen kashouder moet crediteeren (2).

Ik journaliseer:

H. Van Dijk — voor betaald aan J. Thomas. ... f 4750.—
aan K. Poortman — voor op Associatie-Cassa f 3000.—
„ Kassa — voor betaald... ... ... „ 1750.— „ 4750.—

Geaccepteerd voor rekening van J. Wild te Amsterdam eenen wissel à f 1000.— (15 dagen zicht) getrokken door C. Bakker te Haarlem en ten mijnent betaalbaar gesteld.

Ik accepteer voor rekening van Wild en dus wordt hij mijn debiteur (19). Door het accept verbind ik mij, op den vervaldag den wissel te betalen aan den houder (onverschillig wien), die daardoor mijn crediteur wordt (3 B *a*).

De omwerking voor het journaal wordt derhalve:

J. Wild — voor geaccepteerd traite C. Bakker ... f 1000.—
aan Geaccepteerde Wissels — C. Bakker ... ... „ 1000.—

Geruild met C. Bok eenen wissel op London, groot £ 86.7.11

voor op Parijs fr. 1625.—; *het verschil in contanten vereffend, koers f* 12.03 *en f* 47.50

£ 86.7.11 à *f* 12.03 per £ = *f* 1039.34
fr. 1625.— „ „ 47.50 „ 100 *francs* = „ 771.88
Verschil ... ... *f* 267.46

Ik geef eenen wissel op London voor *f* 1039.34 en ontvang daarvoor eenen op Parijs, ter waarde van *f* 771.88, benevens *f* 267.46 aan specie (2 en 3 A *b*).

Ik zou kunnen volstaan met de journaliseering:
KASSA, voor ontvangen ... ... *f* 267.46
aan BUITENL. WISSELS, voor verschil in ruiling... ... „ 267.46
doch daar ik op de rekening in mijn grootboek moet kunnen zien, welke wissels er nog in portefeuille zijn, is het noodzakelijk deze rekening te debiteeren voor alle ontvangen en te crediteeren voor alle uitgegeven wissels; daarom moet ik journaliseeren:
BUITENL. WISSELS, voor op Parijs *fr.* 1625.— *f* 771.88
KASSA, voor saldo wissel-transactie... ... „ 267.46 *f* 1039.34
aan BUITENL. WISSELS, voor op Londen £ 86.7.11... „ 1039.34

Gekocht van W. Verdoes & Zoon, alhier, 60 *vaten tabak à f* 7835.25, *in gesamenlijke rekening met Martinet en Jacob Korn, ieder voor ⅓ gedeelte, om door mij te worden verkocht.*

Wij zijn elk een derde gedeelte van het inkoopbedrag verschuldigd en derhalve debiteuren (19 en 8 *c*) en VERDOES & ZOON zijn de eenige crediteuren omdat zij het totaal bedrag der factuur te vorderen hebben (19), daarom journaliseer ik:
MARTINET, voor ⅓ ged. in inkoop ... ... *f* 2611.75
JACOB KORN „ „ „ „ „ ... ... „ 2611.75
TABAK ⅓ REK. MET MARTINET & KORN
voor ⅓ ged. in inkoop ... ... „ 2611.75 *f* 7835.25
aan W. VERDOES & ZOON, voor tabak ... ... „ 7835.25

Bovengenoemde partij is door mij geconsigneerd aan Gleichmann & Co., Hamburg.

Deze transactie is slechts eene verandering van bergplaats en toezicht. De tabak komt onder berusting van GLEICHMANN & Co. (6) en de bediende, die in den regel met de behandeling van gesamenlijke in- en verkoopen wordt belast, moet ik voorloopig van zijne verantwoording ontheffen (8 *b*) en journaliseer:
TABAK ONDER GLEICHMANN & Co., voor tabak ... ... *f* 7835.25
aan GOEDEREN IN COMPAGNIE, voor tabak ... ... „ 7835.25

Terug ontvangen van Gleichmann & Co., 10 *vaten tabak, welke niet door hen kunnen worden verkocht, terwijl ik heb betaald voor onkosten f* 33.60

De verantwoording over de 10 terug ontvangene vaten moet worden overgedragen van den bediende, die belast was met het toezicht over de tabak, onder berusting van GLEICHMAN & Co. (6), op hem, aan wien het beheer der gesamenlijke goederen is toevertrouwd (8 *b*). Laatstgenoemde moet mij bovendien verantwoorden de *f* 33.60 voor onkosten, welke betaald zijn door mijnen kashouder (2). Ik moet dus journaliseeren:
GOEDEREN IN COMPAGNIE — voor onkosten en terugontvangst van 10 vaten tabak... ... ... *f* 1339.48
aan TABAK ONDER GLEICHMANN & Co. —
voor terugzending van 10 vaten ... *f* 1305.88
„ KASSA — voor onkosten ... ... „ 33.60 „ 1339.48

Verkooprekening ontvangen van Gleichmann & Co., over de 50 *vaten tabak, waarvan het netto provenu bedraagt f* 7943.10

GLEICHMANN & Co., hebben de partij tabak verkocht en zijn

dus de zuivere opbrengst aan mij schuldig (19). De bediende, belast met het toezicht over deze partij, wordt dus van zijne verantwoording omtrent deze goederen ontslagen en bijgevolg gecrediteerd (6). Daarom journaliseer ik:

Gleichmann & Co. m/r., voor verkoop ... ... *f* 7943.10
aan Tabak onder Gleichmann & Co., netto provenu. „ 7943.10

De 10 vaten tabak van Gleichmann & Co. terug ontvangen, worden door mij verkocht voor f 600.– en à contant betaald.

De opbrengst à *f* 600.— wordt gestort in de kas, die daarvoor wordt gedebiteerd (2), terwijl de gesamenlijke partij het bedrag te vorderen heeft en daarvoor wordt gecrediteerd (8 *b*). Er wordt dus gejournaliseerd:

Kassa — voor ontvangst... ... ... *f* 600.—
aan Goederen in Comp. — voor opbrengst 10 vaten... „ 600.—

Voor dat ik van deze partij verkooprekening aan de aandeelhouders kan geven, moet ik alle lusten en lasten, welke op deze partij behooren, daarop vereffenen.

De 50 vaten, welke verkocht zijn door Gleichmann & Co., hebben meer opgebracht, dan waarvoor ik de gesamenlijke partij heb gecrediteerd. De 50 vaten onder Gleichmann & Co. zijn belast voor *f* 6529.37 en hebben opgebracht *f* 7943.10, de daarop behaalde winst à *f* 1413.73, komt dus ten voordeele van de gesamenlijke partij. Ter vereffening hiervan, maak ik den volgenden journaalpost:

Tabak onder Gleichmann & Co., voor afsluiting... *f* 1413.73
aan Goederen in Comp., voor overdracht winst ... „ 1413.73 (*)

(*) Deze post vereischt bizonder veel attentie, daar zij nooit in het memoriaal of eenig ander boek voorkomt.

Men kan echter ook de rekening Tabak onder Gleichmann & Co, weglaten en de post *pro memorie* noteeren bij de afzending, doch men moet dan bij het ontvangen der verkooprekening direct de Goederen in Compagnie crediteeren voor het netto provenu.

Thans kan ik de afrekening opmaken en debiteer de Goederen in Compagnie (8. *b*), daar zij de geheele opbrengst moet verantwoorden aan Onkosten, voor alle vrachten, huren en andere ongelden (9), aan Provisie, voor mijne bemoeiingen ter dezer zake (10) en aan de verschillende aandeelhouders, elk voor zijn aandeel in het netto provenu (19 en 8 *c*). Ik krijg dus den volgenden journaalpost:

Goederen in Compagnie, voor afrekening ... ... *f*
aan Onkosten ... ... *f*
„ Provisie ... ... „
„ Martinet, voor $\frac{1}{3}$ v. netto provenu... „
„ Jacob Korn „ „ „ „ „ „
„ Tabak $\frac{1}{3}$ rek. met Martinet & Korn
voor $\frac{1}{3}$ v. netto provenu ... ... „ „

Verkocht aan Jansen eene partij tabak voor f 1500.—, *tegen* $3\frac{1}{2}$ *maands promesse; zegel, enz. f* 3.20

Jansen koopt en geeft voor het bedrag eene promesse, ik heb met hem dus niets te maken. Ik ontvang eenen wissel groot *f* 1503.20 en geef daarvoor eene partij tabak, ter waarde van *f* 1500.—, terwijl ik voor zegel- en verdere onkosten *f* 3.20 in rekening breng (3 A *a*, 5 en 9). Ik journaliseer dus:

Binnenl. Wissels — promesse van Jansen ... ... *f* 1503.20
aan Goederen — voor eene partij tabak *f* 1500.—
„ Onkosten — ... ... „ 3.20 „ 1503.20

Geïncasseerd 10 *coupons Z.-Ital. Sporen à f* 3.06 *ieder, en dividend op* 2 *aandeelen Holl. IJzeren Spoorweg-Maatschappij, elk f* 1800.— *à* $14\frac{1}{2}$ %.

Coupons zijn even als bankpapier baar geld en dividendbewijzen worden ook op vertoon betaald, zoodat de journaliseering van bovenstaande post niet kan geschieden, als ik bij

de ontvangst van de dividend-bewijzen daarvoor de Spoorwegaandeelen en voor de coupons de Effecten reeds heb gecrediteerd.

Heeft dit echter nog niet plaats gevonden, dan moet ik den kashouder debiteeren voor het bedrag à f 291.60 (2), terwijl ik mijne Effecten moet crediteeren voor f 30.60 (4) en mijne Spoorwegaandeelen voor f 261.— (4); aldus journaliseer ik:

Kassa — voor ontvangen ... ... f 291.60
aan Effecten — voor 10 coup. Z.-Ital. Sporen f 30.60
„ Spoorwegaandeelen — voor dividend... „ 261.— „ 291.60

Ik verkoop voor rekening van mijnen correspondent Leroy te Parijs, aan makelaar Van Dam, tegen contante betaling, £ 1000.—.— Eng. Ned. Russ. Leening, 1866 à 84½ %, onder aftrek van ⅛ % makelaarsprovisie.

£ 1000.—.— à f 12.— = f 12000.— à 84½ % = f 10140.—
af ⅛ % van f 12000.— ... ... „ 15.—
f 10125.—

Ik verkoop aan Van Dam, doch ontvang van hem contante betaling, waarvoor ik mijnen kashouder debiteer (2). Daar ik deze effecten verkoop door tusschenkomst van eenen makelaar, moet ik hem daarvoor eenige provisie uitkeeren, die dus in mindering komt van de provisie, welke ik later in rekening breng (10). Ik verkoop effecten van Leroy, aan wie dus de opbrengst à f 10140.— toekomt (7).

De omwerking voor het journaal wordt:

Kassa, voor ontvangen ... ... f 10125.—
Provisie, voor uitkeering ... ... „ 15.— f 10140.—
aan Effecten van Leroy, voor opbrengst ... ... „ 10140.—

Verkooprekening gezonden aan Leroy over bovengenoemde effecten, waarbij ik in rekening breng f 8.20 onkosten en ½ % provisie.

£ 1000.—.— à f 12.— = f 12000.— à 84½ % = f 10140.—
Provisie ½ % van f 12000.— = f 60.—
Onkosten ... ... „ 8.20 „ 68.20
f 10071.80

Voor de opbrengst der effecten heb ik gecrediteerd de Effecten van Leroy, thans moet deze daarvan verantwoording doen en wordt daarvoor gedebiteerd (7) terwijl hij het bedrag schuldig is aan den eigenaar der effecten voor het netto provenu f 10071.80 (19), aan mijnen bediende, die met de provisie-vereffening is belast f 60.— (10) en aan den beheerder van de onkosten f 8.20 (9).

Ik journaliseer dus:

Effecten van Leroy, voor afrekening ... ... f 10140.—
aan Leroy z/r., voor 't netto provenu... f 10071.80
„ Provisie ... ... „ 60.—
„ Onkosten ... ... „ 8.20 „ 10140.—

Gezonden aan Baring Brothers te London, voor rekening van Leroy, tot dekking van het netto provenu van bovenstaanden verkoop, eenen wissel groot £ 845.14.8 waarvoor ik f 11.90 moet betalen, benevens ¾ °/₀₀ wissel-courtage, welke betaling plaats heeft f 5000.— in geld en het restant in eene aanwijzing op R. Mees & Zoonen.

Deze transactie heeft plaats op order en voor rekening van Leroy, die dus voor het geheele bedrag moet worden gedebiteerd (19).

De wissel-courtage moet Leroy betalen en ik moet haar betalen aan den makelaar, van wien ik den wissel ontvangen heb en die daarvoor het bedrag contant ontvangt. Ik heb dus noch met den makelaar, noch met de courtage iets te maken. Mijn kashouder (2) en mijn kassier (19) betalen het bedrag

voor mijne rekening en hebben het van mij terug te vorderen.
Ik journaliseer dus:

LEROY z/r., voor gerem. aan Baring Brothers... ... *f* 10140.—
aan KASSA, voor betaald ... ... *f* 5000.—
„ R. MEES & ZOONEN, voor betaald ... „ 5140.— „ 10140.—

Uit de staatsloterij getrokken een prijs van f 1800.—, daarvan heb ik een nieuw lot gekocht à f 70.— en de rest in de kas gestort.

Om deze post te journaliseeren moet men eerst den oorsprong opsporen. Heeft men bij den inkoop van het lot de ONKOSTEN-rekening daarvoor belast, dan moet de WINST-rekening thans worden gecrediteerd (13) en daar het bedrag door den kashouder is ontvangen, moet hij daarvoor worden belast (2) en ik journaliseer:

KASSA... ... ... *f* 1730.—
aan WINST, voor prijs uit de staatsloterij... ... ... „ 1730.—

Heb ik echter bij den inkoop van het lot de PRIVÉ-rekening daarvoor belast, dan heb ik winst te vorderen en moet daarvoor mijne PRIVÉ-rekening crediteeren (1). Ik journaliseer dan:

KASSA — voor ontvangen ... ... *f* 1730.—
aan PRIVÉ — „ prijs uit loterij... ... ... „ 1730.—

Wat den aankoop van het nieuwe lot betreft, daarmede heb ik niets te maken, want dit is gebleven, zooals het was en ik heb alleen de zuivere winst te noteeren.

Geaccepteerd terugontvangen van C. Wüst mijnen wissel, per 3 maanden, groot f 1790.—

Dit is voor mij eenen wissel, waarvan ik het bedrag ontvangen moet, ik leg hem in portefeuille en debiteer daarvoor mijne REMISE-rekening (3 A. *a*). C. WÜST wordt het wissel-

bedrag schuldig aan den houder van den wissel en houdt dus op mijn debiteur te zijn (19). Derhalve journaliseer ik:

BINNENLANDSCHE WISSELS, voor accept Wüst ... ... *f* 1790.—
aan C. WÜST, voor geaccepteerd... ... ... „ 1790.—

Heeft men echter bij de trekking van den wissel advies gegeven, dan is deze post slechts *pro memorie*.

Geaccepteerd teruggezonden aan C. Wüst zijnen wissel, per 3 maanden, groot f 780.—

C. WÜST houdt op voor bovengenoemd bedrag mijn crediteur te zijn (19) en daarvoor treedt in de plaats de houder van den door mij geaccepteerden wissel (3 B. *a*). De journaalpost wordt dus:

C. WÜST, voor geaccepteerd .. .. *f* 780.—
aan GEACCEPTEERDE WISSELS — C. Wüst ... ... „ 780.—

Heeft men bij de trekking advies ontvangen, dan is WÜST reeds gedebiteerd en moet thans daarvoor in de plaats komen de houder van den Geadviseerden Wissel.

Ik journaliseer dan:

GEADVISEERDE WISSELS ... ... *f* 780.—
aan GEACCEPTEERDE WISSELS ... ... „ 780.—

Bovenstaande accepten zijn geconverteerd geworden in eene partij goederen, welke door mij is beleend bij de Ned. Bank à 4½ %; het bedrag der goederen te vinden uit het verschil der beide accepten met 4 % disconto en het bedrag ontvangen.

Ik ontvang mijn accept terug en geef aan C. WÜST zijn accept terug, terwijl hij mij voor het verschil eene partij goederen geeft, welke ik beleen bij de Ned. Bank, waarvoor ik geld ontvang.

Daar echter de bedragen van de accepten niet gelijk zijn, moet er van zijn accept meer interest worden betaald, dan

van het mijne. Het disconto bedraagt 4 %, dat is voor de 3 maanden 1 %. Op het oogenblik van disconteering is de waarde van mijn accept *f* 772.20, en dat van Wüst *f* 1772.10. De waarde der goederen is derhalve *f* 999.10, waarvoor ik het bedrag per kas ontvang.

Als debiteuren vind ik dus:

Kassa — voor het ontvangen bedrag ... ... (2)
Interest — voor verschil van disconto.. ... ... (12)
Geaccepteerde Wissels — voor accept Wüst ... ... (3 B. *a*)

en als crediteur:

Binnenlandsche Wissels — voor de uitgave van den door Wüst geaccepteerden wissel (3 A *a*); daarom journaliseer ik:

Kassa — voor ontvangen ... ... *f* 999.90
Interest — voor verschil van disconto ... „ 10.10
Geaccepteerde Wissels — voor acc. Wüst. „ 780.— *f* 1790.—
aan Binnenl. Wissels — voor accept Wüst ... ... „ 1790.—

Af te zonderen voor eventueele verliezen, van de netto winst f 7000.—

Eene dergelijke afzondering noemt men het reserve-kapitaal en opent daarvoor eene afzonderlijke rekening, welke voor het bedrag gecrediteerd wordt, daar zij geen geld ontvangt, maar het te vorderen heeft van de winst, die verdeeld is onder mijne bezittingen. De Winst-rekening wordt dus deze gelden schuldig en derhalve gedebiteerd (13), daarom journaliseer ik:

Winst — voor overdracht ... ... *f* 7000.—
aan Reserve-Kapitaal — voor overschrijving ... ... „ 7000.—

Aangenomen door mijne crediteuren mijn aanbod van 60 % *tot geheele voldoening mijner schuld van f* 100000.—

Door dit accoord schenken mijne crediteuren mij *f* 40000.—

en dit is dus voor mij zuivere winst, welke tot nadere vereffening toekomt aan den bediende, die zich met de verzameling van winsten en verliezen belast (13). Het door mij verschuldigde wordt met 40 % verminderd en ik moet dus elk mijner crediteuren debiteeren voor 40 % hunner vorderingen (14 *b*.).

Ik journaliseer:

Diverse Crediteuren — voor afschrijving. ... ... *f* 40000.—
Aan Winst — „ „ ... ... „ 40000.—

Bij mijnen grossierderij heb ik eenen winkel geopend, waarvoor ik diverse goederen uit mijn magazijn heb genomen en in den winkel overgebracht, welke ik taxeer op f 50000.—; *aan den timmerman heb ik betaald voor winkelopstand f* 800.—

Ik heb de directie over den winkel opgedragen aan eenen bediende en moet hem debiteeren voor alles wat hij van mij ontvangt, alsmede voor de kosten ten zijnen behoeve gemaakt. Ik open voor hem de rekening Depôt, Winkel of Winkelgoederen. Mijn pakhuismeester moet worden ontslagen van de verantwoording over genoemde goederen (5) en mijn kashouder over de betaalde gelden (2).

Ik moet dus journaliseeren:

Winkel — voor opstand en goederen. ... ... *f* 50800.—
Aan Goederen — voor diversen ... ... *f* 50000.—
„ Kassa — voor winkelopstand... ... „ 800.— „ 50800.—

Ontvangen van de Rotterdamsche Verzekering-Maatschappij voor brandschade in mijnen winkel f 1500.—; *de verbrande goederen getaxeerd op f* 881.83.

Ik ontvang geld, daarvoor wordt mijn kashouder debiteur (2). De directie-voerende bediende van mijnen winkel moet ont-

slagen worden van zijne verantwoording over de verbrande goederen, ter waarde van *f* 881.83; terwijl de resteerende *f* 618.17 zuivere winst is, waarvoor ik tot nadere vereffening mijne Winst-rekening crediteer (13). *)

Ik journaliseer:

Kassa, voor ontvangen... ... ... *f* 1500.—
aan Winkel, voor verbrande goederen ... *f* 881.83
„ Winst, op vergoeding brandschade ... „ 618.17 „ 1500.—

Gerestitueerd aan de Hypotheekbank in mijne quitantie op de Rotterdamsche Bank ... ... f 1000.—
per Kassa, rente van f 5000.— ... ... „ 250.— f 1250.—

Ik heb geleend van de Hypotheekbank *f* 5000.— om in termijnen van *f* 1000.— af te betalen, benevens vergoeding van interest. Zij ontvangt thans de eerste termijn terug en wordt daarvoor gedebiteerd (19). Ik betaal *f* 250.— rente en moet daarvoor belasten mijne Interest-rekening (12). De Rotterdamsche Bank betaalt voor mijne rekening *f* 1000.— en heeft dit bedrag van mij terug te vorderen (19) en in denzelfden toestand geraakt ook mijn kashouder voor de betaling van *f* 250.— (2).

De journaliseering wordt dus:

Hypotheekbank, voor aflossing 1e termijn *f* 1000.—
Interest, voor rente van *f* 5000.—... ... „ 250.— *f* 1250.—
aan Rotterdamsche Bank, voor betaald ... *f* 1000.—
„ Kassa, voor betaald ... ... „ 250.— „ 1250.—

Ontvangen van de assurantie-maatschappij Phoenix *f* 10000.—

*) Men kan voor deze winst ook den winkel crediteeren, daar het winst is door hem behaald en dan bij het einde van het jaar wordt vereffend. Men heeft dan echter geene zuivere staat van voor- of nadeelen, welke door het openen van den winkel zijn ontstaan.

contant en 20 vaten petroleum geborgen uit het gestrande schip „de Valk", welke vaten getaxeerd zijn op f 40.— het stuk; behoorende tot de partij petroleum voor mij door genoemde maatschappij geassureerd voor het totaal bedrag van f 15000.—

Door de stranding van het schip heb ik eene schade van *f* 14200.—, welke de assurantie-maatschappij mij moet vergoeden. Zij betaalt mij echter *f* 10000.— contant en blijft mij dus nog *f* 4200.— schuldig, waarvoor ik haar debiteer (19). De bediende Goederen moet van zijne verantwoording over de verlorene vaten petroleum worden ontslagen en ik crediteer hem daarvoor (5). De kashouder wordt natuurlijk belast voor het ontvangen geld (2).

Ik journaliseer dus:

Kassa ... ... *f* 10000.—
Assurantie-Maatschappij „Phoenix" ... „ 4200.— *f* 14200.—
aan Goederen, voor eene partij petroleum ... ... „ 14200.—

Gekocht van Harmsen eenen wissel op Barr & Co., London, groot £ 290.10.4 en à contant betaald. Dezen wissel zend ik naar Lionel te Parijs met last tot verkoop en remise te zenden voor het netto provenu aan Cobet te Lion. De koers is f 12.08

Ik kan Lionel niet debiteeren omdat hij niets ontvangt, hij bewijst mij slechts eene dienst. Cobet kan ik niet debiteeren, omdat hij nog niets ontvangen heeft, en toch moet ik deze transactie in mijne boeken omschrijven. Ik heb den gekochten wissel niet toevertrouwd aan den bediende Remise-rekening, maar aan Lionel, en debiteer daarvoor de rekening Wissels onder Lionel (6), tot dat ik verantwoording daarvan ontvang. Mijn kashouder heeft het betaalde bedrag van mij terug te vorderen (2) en ik journaliseer als volgt:

Wissels onder Lionel, Parijs, voor £ 290.10.4 ... f 3509.44
aan Kassa... ... ... „ 3509.44

Geconsigneerd aan Dufour & Co., Parijs 300 vaten petroleum, netto 51000 kilo à 20 cents per kilo f 10200.—, onkosten f 850.—

Daar Dufour & Co. niet gedebiteerd kunnen worden, voordat zij de petroleum hebben verkocht, belast ik mijnen bediende Goederen onder Dufour & Co., voor het factuurbedrag, alsmede voor de onkosten (6).

Voorts onthef ik mijnen bediende Goederen van de verantwoording over de 300 vaten petroleum (5) en Onkosten voor de berekende ongelden (9).

Daarom journaliseer ik:

Goederen onder Dufour & Co. voor 300 vaten petroleum en onkosten .. .. f 11050.—
aan Goederen, voor 300 vaten petroleum f 10200.—
„ Onkosten ... ... „ 850.— „ 11050.—

Betaald diverse ongelden, als:
Vracht op genoemde 300 vaten petroleum ... f 850.—
Assurantie op idem ... „ 120.— f 970.—

De vracht en assurantie komen ten laste van de partij Goederen onder Dufour & Co., doch daar ik deze rekening bij de afzending reeds heb gedebiteerd voor de vracht à f 850.— en daarvoor mijne Onkosten-rekening heb gecrediteerd, moet ik voor dit bedrag laatstgenoemde debiteeren (9). Het gesamenlijk bedrag van f 970.— is door mijnen kashouder betaald en hij heeft het dus van mij terug te vorderen (2).

Ik journaliseer:

Onkosten — voor vracht op petroleum ... f 850.—
Goederen onder Dufour & Co. — voor assurantie ... ... „ 120.— f 970.—
aan Kassa ... ... „ 970.—

Terugontvangen wissel Dufour & Co., Parijs, met protest van non-acceptatie, dientengevolge heb ik aan Jansen terugbetaald ... ... f 11050.—
Protestkosten ... ... „ 7.55 f 11057.50

Toen ik den wissel afgegeven en van Jansen het bedrag ontvangen heb, heb ik Dufour & Co. gecrediteerd, daar zij mij het bedrag niet meer schuldig waren. Daar ik thans den wissel terug ontvang, worden Dufour & Co. weder mijne debiteuren voor het wisselbedrag, alsmede voor de protestkosten door hen, wegens de non-acceptatie veroorzaakt (19). De protestkosten zijn gemaakt door den laatsten houder en deze brengt ze in rekening aan den voorlaatsten endossant, zoodat ook Jansen deze heeft moeten betalen en dus de volle som van f 11057.50 van mij te vorderen heeft, doch welke vordering vervalt door de contante betaling, gedaan door mijnen kashouder, die dus voor het bedrag wordt gecrediteerd (2).

Ik journaliseer:

Dufour & Co., Parijs m/r., voor retour van m. traite f 11057.50
aan Kassa, voor betaald aan Jansen ... ... „ 11057.50

Remise ontvangen van Dufour & Co, Parijs, wissel op H. Hendriks, 2 maanden dato, aan mijne order voor het bedrag der verkooprekening over de petroleum fr. 27368.42 à f 47.50

Voor het netto provenu van de verkooprekening zijn Dufour

& Co. gedebiteerd en GOEDEREN ONDER DUFOUR & Co. gecrediteerd, om reeds vroeger genoemde redenen (19 en 6).

Ik ontvang eenen wissel in vreemd geld uitgedrukt en geef hem tot nadere vereffening aan mijnen bediende, die met het toezicht over de remises is belast en dus wordt hij voor het wisselbedrag mijn debiteur (3 A. *b*); DUFOUR & Co. voldoen hiermede hunne schuld en worden derhalve gecrediteerd (19).

De journaliseering wordt:

BUITENL. WISSELS, op H. Hendriks ... *fr.* 27368.42 *f* 13000.—
aan DUFOUR & Co. m/r., voor geremitteerd ... ... „ 27368.42 „ 13000.—

Heden ontvangen uit den faillieten boedel van J. W. de Lange, 40 % mijner vordering ten bedrage van f 980.—

Daar ik door de ontvangst van deze betaling nog geen afstand doe van de restant mijner vordering, heb ik hier met den toestand niets te maken en moet ik deze post slechts beschouwen,

als zijnde door DE LANGE *f* 392.— op rekening betaald.

De kashouder ontvangt het geld tot nadere vereffening (2), terwijl DE LANGE ophoudt voor dit bedrag debiteur te zijn (19), daarom journaliseer ik:

KASSA — voor ontvangen ... ... *f* 392.—
aan J. DE LANGE — voor betaald... ... ... „ 392.—

Retour-rekening ontvangen van G. Key, te London, voor eenen wissel, groot £ 251.7.— op W. Robson aldaar, welken wissel ik dato 3 Sept. van C. Knoops alhier, had gekocht en aan G. Key te London geremitteerd en die wegens faillissement van den betrokkene niet is betaald.

Bedragende met onkosten £ 253.11.— à f 12.10

Toen ik den wissel kocht en remitteerde aan G. KEY, heb

ik dezen gedebiteerd, daar hij ophield mijn schuldeischer te zijn, doch daarvoor trad in de plaats C. KNOOPS voor de levering van den wissel.

Nu ik den wissel terug ontvang moet ik C. KNOOPS verantwoordelijk stellen voor het wisselbedrag, benevens de gemaakte onkosten en wordt hij daarvoor gedebiteerd (19).

Daar G. KEY het wisselbedrag niet ontvangen, doch daarenboven nog onkosten gemaakt heeft, treedt hij op als crediteur voor het wisselbedrag, benevens de onkosten (19).

Ik journaliseer:

C. KNOOPS — voor retour traite Robson, enz.... ... *f* 3067.96
aan G. KEY — London, m/r. — voor idem ... ... „ 3067.96

Van Friedr. Thomée, Hamburg, in consignatie ontvangen eene partij koffie, bedragende volgens factuur f 6000.—

Het factuurbedrag wijst mij alleen aan, dat ik de partij niet beneden dien prijs verkoopen mag, zonder toestemming van den eigenaar. Bovendien heeft hij van mij niets te vorderen, voor dat ik de partij of een gedeelte daarvan heb verkocht en ook weet ik niet wat de zuivere opbrengst zal zijn. Ik heb deze post dus alleen pro memorie te boeken.

Bovengenoemde partij wordt tegen brandschade verzekerd bij den makelaar K. Van Vliet à 1¼ % premie en f 1.— polis.

Deze kosten komen ten laste der partij (7) om ze later van den opbrengst af te trekken, terwijl VAN VLIET voor zijne risico, de premie à *f* 7.50 en voor vergoeding der polis *f* 1.— te vorderen heeft (19).

Ik journaliseer dus:

GOEDEREN VAN FRIEDR. THOMÉÉ, voor assurantiepremie enz. *f* 8.50
aan K. VAN VLIET, „ „ „ „ „ 8.50

Teruggezonden aan Friedr. Thomée, Hamburg, 15 *balen koffie, als zijnde onverkoopbaar.*

Daar ik bij de ontvangst der koffie niets geboekt heb om redenen, beschreven op bladz. 51, kan ik hiervan niets boeken en wordt deze transactie ook slechts *pro memorie* geboekt of afgeschreven bij den post van ontvangst.

Gekocht van K. Rentenier een huis ter waarde van ƒ 12000.—, *waarop ik* ƒ 3000.— *aan contanten betaal.*

Het gekochte huis vertrouw ik toe aan eenen bediende, die mij later verantwoording daarvan moet doen en daarom belast ik hem voor de volle waarde onder den titel Pand en Erve (4). Mijn kashouder heeft voor mijne rekening betaald ƒ 3000.— (2), terwijl K. Rentenier het nog verschuldigde bedrag à ƒ 9000.— van mij te vorderen heeft (19), laatstgenoemden worden dus voor deze bedragen gecrediteerd, daarom journaliseer ik:

Pand en Erve -- voor aankoop		ƒ 12000.--
aan Kassa — voor betaald	ƒ 3000.—	
„ K. Rentenier	„ 9000.—	„ 12000.—

Als vennoot in mijne zaak opgenomen de heer A. Verschoor, *die daarin aanbrengt:*

aan contanten	ƒ 35000.—	
Wissel op Parijs frs. 6000.— *à* ƒ 47.75 ...	„ 2865.—	
„ „ *London* £ 200.17.7 „ „ 12.11 ...	„ 2432.65	
ƒ 6000.— *N. W. S.* 2½ % *à* ƒ 62.50 *à* ƒ 3750.—		
Interest 90 *dagen* „ „ 37.50	„ 3787.50	ƒ 44085.15
terwijl hij ten laste der zaak betaalbaar heeft gesteld, eenen door hem geaccepteerden wissel van C. Waalman, groot...	„ 4085.15	
	ƒ 40000.—	

De ontvangen gelden, wissels en effecten geef ik tot nadere vereffening aan mijne bedienden (2, 3 A. *b* en 4), waarvoor ik hen debiteer, terwijl ik den bediende, die met de vereffening der effecten is belast tevens verantwoordelijk stel voor de ƒ 37.50.

Als crediteuren voor deze bedragen treden op, de houder van den geaccepteerden wissel (3 B *a*) voor ƒ 4085.15 en de heer A. Verschoor voor ƒ 40000.—, vertegenwoordigd door zijne Kapitaal-rekening (1).

Ik journaliseer dus:

Kassa	ƒ 35000.—	
Buitenl. Wissels, op Parijs *fr.* 6000.—	„ 2865.—	
„ London £ 200.17.7	„ 2432.65	
Effecten, ƒ 6000.— N.W.S. 2½ % à ƒ 62.50 en interest...	„ 3787.50	ƒ 44085.15
aan Kapitaal Verschoor	ƒ 40000.—	
„ Geaccept. Wissels — Waalman ...	„ 4085.15	„ 44085.15

Advies ontvangen van Troostwijk & Co., London, dat zij voor mijne rekening hebben geremitteerd aan Ch. Belleville, Parijs, £ 200.15.8, *ter voldoening hunner rekening over eene partij koffie, volgens factuur van* 8 *November l.l. De remise aan Ch. Belleville dient in mindering van eene partij leder, welke in halve rekening met mij is gekocht om door hem te worden verkocht en waarvan het door mij verschuldigde bedrag volgens factuur, is fr.* 5520.—

Koers ƒ 12.08 *en* ƒ 48.75

Ch. Belleville heeft voor gesamenlijke rekening gekocht eene partij leder, welke echter door hem zal worden verkocht. De helft daarvan is mijn eigendom en ligt onder zijne berusting. De daarvoor verantwoordelijke persoon is dus Leder ½ Rek. met Ch. Belleville onder Ch. Belleville (8 *a*) en wordt voor het inkoopbedrag gedebiteerd.

Belleville had van mij te vorderen ... ... *f* 2691.—
daarvan ontvangt hij voor mijne rekening van
Troostwijk & Co. £ 200.15.8 à *f* 12.08 ... ... „ 2425.46
zoodat hij thans nog te vorderen heeft ... ... *f* 265.54
voor welk bedrag hij wordt gecrediteerd; terwijl Troostwijk & Co. moeten gecrediteerd worden voor de betaling aan Belleville, waardoor vereffend wordt hunne schuld voor de geleverde koffie (19). Ik journaliseer:

Leder ½ rek. onder Ch. Belleville,
voor ½ aandeel in inkoop *f* 2691.—
aan Troostwijk & Co., London h/r. £ 200.15.8 *f* 2425.46
„ Ch. Belleville, Parijs m/r. *fr.* 544.70 „ 265.54 „ 2691.—

Geëxpedieerd per stoomboot „Antelope" naar London aan J. Lloyd eene partij suiker, voor rekening van John Wright.

Assurantie	*f* 6.25	
Plaatselijke ongelden ...	„ 3.50	
Expeditie...	„ 1.—	
Paspoort, porto, enz. ...	„ 0.50	*f* 11.25
Het bedrag mijner rekening van A°. P°. is		„ 36.15
Totaal		*f* 47.40
Af, vergoeding voor schade aan 1 baal suiker van vorige expeditie		„ 10.—
		f 37.40
Incasso 2 %		„ 0.75
		f 38.15

Welk bedrag ik als rembours heb nagenomen; waarvoor de Reederij te belasten.

Assurantie, plaatselijke ongelden, paspoort, porto en incasso zijn gelden, die ik hier in rekening breng en door mij aan anderen moeten worden betaald, ik beschouw ze dus als onkosten (9). De expeditie is voor mij zuivere winst, voor mijne bemoeiingen (10). De vergoeding, die ik toesta voor schade is voor mij zuiver verlies (13). De expeditie heeft plaats voor rekening van John Wright, voor hem neem ik, behalve mijne kosten, het saldo zijner rekening van A°. P°. na en daarvoor wordt hij natuurlijk gecrediteerd (19). De Reederij mag de suiker niet afleveren, voordat zij de door mij nagenomen gelden à *f* 38.15 ontvangen heeft, welke zij aan mij moet uitkeeren en daarvoor mijn debiteur wordt (19).

Ik journaliseer dus:

Reederij „Antelope", voor rembours	*f* 38.15	
Winst, voor schadevergoeding	„ 10.—	*f* 48.15
aan Onkosten...	*f* 11.—	
„ Expeditie	„ 1.—	
„ John Wright z/r., voor vereffening... ...	„ 36.15	„ 48.15

Afrekening van het schip „Condor",

Baten	*f* 18652.50
Lasten ...	„ 14422.50
batig saldo	*f* 4230.—
waarvan uitkeering voor 40 aandeelen ...	„ 4000.—
blijft onverdeeld saldo ...	*f* 230.—
dus voor mijne twee 40ste aandeelen	*f* 200.—

Deze post kan alleen voorkomen als men als boekhouder over een schip is aangesteld. Er zal voor dividend worden uitgekeerd *f* 4000.— voor 40 aandeelen, dus *f* 100.— per stuk. De Reederij wordt gecrediteerd voor alle baten, gedebiteerd voor alle lasten en moet het batig saldo uitkeeren aan de verschillende aandeelhouders, waarvoor zij dus gedebiteerd wordt (19). De verschillende aandeelhouders treden op als crediteuren (14 *b*), terwijl voor mijne aandeelen mijn bediende, aan wien de zorg hierover is toevertrouwd (4), optreedt.

Ik journaliseer dus:

REEDERIJ „*Condor*" voor dividend-uitkeering … …			*f* 4000.—
aan Diverse CREDITEUREN — 38 aandeelhouders	*f* 3800.—		
„ SCHEEPSAANDEELEN — voor dividend …	„ 200.—	„ 4000.—	

Met de resteerende *f* 230.— heb ik voor de journaliseering niets noodig; de REEDERIJ blijft daarvoor gecrediteerd tot eene volgende dividend-uitkeering.

Daar er vele gelijksoortige posten in eene zaak voorkomen, kan men het journaliseeren veel vereenvoudigen, door deze posten te verzamelen en daarvan éénen journaalpost te maken. Dit noemt men *gewijzigd journaliseeren*, dat gewoonlijk maandelijks plaats vindt en alleen kan worden uitgestrekt tot de posten van inkoop-, verkoop-, kasboek en wisselbrieven copieboek; het laatste echter niet altijd, dit hangt af van de omstandigheid of men de wissels inboekt in het memoriaal of wel in het wisselbrieven-copieboek en daaruit journaliseert.

In zaken, waarin veel werk wordt gemaakt van consignatiezendingen, worden daarvoor afzonderlijke boeken aangelegd en wel voor de goederen welke men verzendt, onder den titel:

Consignatie-Boek

en voor die, welke men ontvangt, onder den titel:

Commissie-Boek,

voor veelvuldige verkoopen, voor gesamenlijke rekening met anderen, onder den titel:

Compagnie Boek,

waaruit de posten, alsmede die uit het

Kassiers-Boek,

eveneens maandelijks kunnen worden gejournaliseerd, daar zij allen gelijksoortig zijn.

Een paar voorbeelden acht ik voldoende om hiervan eene duidelijke voorstelling te geven.

Inkoopboek.

H. Brouwer — Schiedam	credit		
250 *balen rijst, netto* 23382½ *kilo*			
à *f* 9.50 *per* 50 *kilo* … …	*f* 4442.67		
2 % … …	„ 88.85	*f* 4353.82	
Onkosten … *f* 48.30			
Provisie … „ 66.03		„ 114.33	
		f 4468.15	

2

Gebr. Huurman — Delft	credunt		
30 *last rogge*, 63000 *kilo*			
à *f* 200.— *per* 2100 *kilo* …	*f* 6000.—		
Onkosten …	„ 50.—	*f* 6050.—	

4

K. Touwslager — Amsterdam	credit		
80 *balen koffie, netto* 6208 *kilo*			
à 26½ *cent per* ½ *kilo*… …	*f* 3290.24		
Contant 1½ % …	„ 49.34	*f* 3240.90	
Onkosten …		„ 30.10	
		f 3271.—	

10

G. Lavino — Napels	credit		
150 *ceroenen amandelen, netto* 17017 *kilo*			
à *fr.* 54.— *per* 50 *kilo*	*fr.* 18378.36		
2 %	„ 367.57		
à *f* 46.75	*fr.* 18010.79	*f* 8420.04	

Bovenstaande posten geven ons een overzicht van een gedeelte uit een inkoopboek en zijn derhalve gelijksoortig. Wij journaliseeren de geheele maand in éénen post en zoeken de gesamenlijke debiteuren en crediteuren, terwijl wij daarbij de volgende beschouwing maken.

Wij koopen diverse goederen en worden dus schuldig:

1°. De gekochte goederen.
2°. De ons in rekening gebrachte onkosten.
3°. " " " " " provisie. *)

De hiervoor verschuldigde bedragen behoeven wij echter niet geheel te betalen, daar wij van eenige leveranciers korting krijgen voor contante betaling.

De in post 1 en 4 afgetrokken 2 % is eene handelsconditie voor goedgewicht, stille uitslag, enz.

De gekochte goederen geven wij aan onzen pakhuismeester (4) ter nadere verantwoording, terwijl wij de ons in rekening gebrachte provisie en onkosten moeten betalen voor rekening van onzen bediende, die met de vereffening van onkosten is belast (9). Hij moet ons deze bedragen verantwoorden, waarom wij hem daarvoor belasten. Ons wordt voor de contante betaling korting toegestaan, die wij moeten verantwoorden aan onzen bediende (12) en die daarvoor dus als eischer optreedt. De leveranciers zijn de eischers van de eindbedragen van elke factuur (14 *b* en 19).

De journaalpost wordt dus:

Goederen,	250 balen rijst	*f* 4353.82	
	30 last rogge	" 6000.—	
	80 balen koffie	" 3290.24	
	150 ceroenen amandelen ...	" 8420.04	*f* 22064.10
Onkosten **) — op diverse goederen			" 194.43
			f 22258.53

*) Deze kan niet in mindering van onze provisie worden gebracht, daar dit voor ons onkosten zijn.

**) Ook kan men de onkosten direct op die partij brengen, waarop zij behooren. In bovenstaande journaliseering wordt zulks echter eenmaal per maand uit het Onkostenboek overgebracht op de rekeningen, waarop zij betrekking hebben.

aan Diverse Crediteuren,			
H. Brouwer — Schiedam ...	*f* 4468.15		
Gebr. Huurman — Delft ...	" 6050.—		
K. Touwslager — Amsterdam	" 3271.—	*f* 13789.15	
" G. Lavino — Napels o/r.	*fr.* 18010.79	" 8420.04	
" Interest, voor diverse kortingen		" 49.34	
		f 22258.53	

De verschillende onkosten en provisie-berekeningen, alsmede die van interest, worden elk afzonderlijk bij elkander opgeteld en de respectieve rekeningen voor het gesamenlijk bedrag gedebiteerd of gecrediteerd.

G. Lavino te Napels kunnen wij niet onder de Diverse Crediteuren opnemen, daar het aan hem verschuldigde bedrag niet gelijksluitend wordt vereffend. Dit komt door koersverschil. (Zie daarover nader regel 19.)

In het Inkoopboek worden alleen geplaatst alle inkoopen, welke wij voor onze eigene rekening doen; in het Verkoopboek daarentegen niet alleen de verkoopen, welke wij voor eigen, maar ook die, welke wij voor rekening van anderen, of voor gesamenlijke rekening verkoopen, als wij voor laatstgenoemden geene afzonderlijke boeken hebben (zie bladz. 56).

Verkoopboek.

A. Visser, alhier debet

125 *balen rijst*, 11691 *kilo*,		
à f 10.50 *per* 50 *kilo*	*f* 2455.10	
2 % "	49.10	*f* 2406.—
Onkosten ... "		24.—
		f 2430.—

8

H. Van Buren — Utrecht debet

20 *last rogge* 42000 *kilo*

à f 212.— *per* 2100 *kilo f* 4240.—

Onkosten ... „ 30.— *f* 4270.—

20

J. Vonk — Gouda debet

150 *ceroenen amandelen, netto* 17017 *kilo,*

à f 30.— *per* 50 *kilo f* 10210.20

Onkosten ... ... *f* 70—

Provisie 2 % ... „ 204.20 „ 274.20 *f* 10484.40

24

G. Schmitz, Hamburg debet

100 *balen Salpeter, netto* 12465 *kilo,*

à f 9.— *per* 50 *kilo f* 2243.70

Contant 1 % ... „ 22.44 *f* 2221.26

Onkosten „ 4.70

f 2225.96

in consignatie van P. Willems, Haarlem.

26

Van der Kooij & Co. — alhier debent

100 *balen katoen, netto* 13410 *kilo*

à 24 *cts. per* ½ *kilo f* 6436.80

Contant 1 % ... „ 64.37 *f* 6372.43

in halve rekening met K. Koopgraag, Zaandam.

Deze posten hebben allen tot grondslag eenen verkoop, ze zijn daarom gelijksoortig en kunnen even als de posten uit het Inkoopboek in éénen post worden gejournaliseerd.

De verschillende personen, aan wie de goederen geleverd zijn, zijn de eindbedragen van elken post verschuldigd en worden daarvoor gedebiteerd (14 *a.* en 19), voorts verliezen wij interest door toegestane korting voor contante betaling,

waarvoor wij onzen bediende (12) aansprakelijk stellen en hem daarvoor belasten.

Voor de verkochte goederen moeten wij onzen pakhuismeester ontlasten (5), terwijl wij voor den opbrengst van de 100 balen salpeter de rekening GOEDEREN VAN P. WILLEMS (7) crediteeren daar wij deze de behandeling dier goederen hebben opgedragen en zij dus het bedrag tot nadere vereffening te vorderen heeft. Om dezelfde redenen crediteeren wij voor de 100 balen katoen GOEDEREN IN COMPAGNIE (8 *b.*), daar de opbrengst daarvan niet mij alleen toekomt en ik daarvan later aan K. KOOPGRAAG verantwoording moet doen. Bovendien brengen wij in rekening onkosten (9) en provisie (10), waarvoor wij hunne respect. rekeningen crediteeren.

Derhalve journaliseer ik:

DIVERSE DEBITEUREN:

A. Visser, alhier ... ... *f* 2430.—
H. Van Buren, Utrecht ... ... „ 4270.—
J. Vonk, Gouda... ... ... „ 10484.40
Van der Kooij & Co., alhier ... „ 6372.43 *f* 23556.83

G. SCHMITZ — Hamburg z/r. ... ... „ 2225.96
INTEREST — voor diverse kortingen.. ... ... „ 86.81

f 25869.60

aan GOEDEREN:

125 balen rijst ... ... *f* 2406.—
20 last rogge ... ... „ 4240.—
150 ceroenen amandelen ... ... „ 10210.20 *f* 16856.20

„ GOEDEREN VAN P. WILLEMS,
100 balen salpeter... ... ... „ 2243.70

„ GOEDEREN IN COMPAGNIE,
100 balen katoen (met Koopgraag) ... ... „ 6436.80

„ ONKOSTEN... ... ... „ 128.70
„ PROVISIE ... ... „ 204.20

f 25869.60

Wij zullen voor de 100 balen katoen slechts ontvangen *f* 6372.43, doch moeten GOEDEREN IN COMPAGNIE crediteeren voor *f* 6436.80, daar de korting voor contante betaling geheel ten onzen eigen laste komt, want wij genieten ook alleen de voordeelen, welke voortspruiten uit de te vroege ontvangst van het geld.

Kasboek.

Ontvangsten.

1 *Mei.*	*Aan Saldo*	... ...	*f* 2379.35
4 „	„ *J. Thijssen, voor à contant aan hem verkocht*, 10 *vaten tabak*	... ...	„ 1608.25
7 „	„ *C. Kool, voor* 29 *balen saffloers.*	...	„ 6300.10
10 „	„ *A. Visser, alhier*	... ...	„ 2430.—
12 „	„ *Van der Kooy & Co., alhier*	... ...	„ 6372.43
	„ *restitutie sleeploon.*	... ...	„ 3.12
15 „	„ *verkocht aan B. voor rekening van A., eene partij koffie, tegen* 1 % *provisie, zonder delcredere*	... ...	„ 424.70
18 „	„ *remise op K. Tromp*	... ...	„ 62.50
			f 19580.45

Bovenstaand is een fragment uit een kasboek en wel de ontvangsten, en wij debiteeren den daarvoor verantwoordelijken bediende (2).

Met het saldo van 1 Mei hebben wij niets te maken, daar dit niet tot de ontvangsten behoort, doch alleen aanwijst welk bedrag voorhanden was.

De opbrengst van tabak en saffloers ontvangen wij voor rekening van onzen pakhuismeester (5), en de restitutie van het sleeploon voor onzen bediende ONKOSTEN (9). Voorts hebben wij verkocht voor rekening van A, eene partij koffie, die ons daarvoor direct de provisie heeft uitbetaald (10), voor welke bedragen deze respect. rekeningen worden gecrediteerd.

A. VISSER, alsmede VAN DER KOOIJ & Co, voldoen hunne schuld, waarvoor zij gedebiteerd zijn op de rekening DIVERSE DEBITEUREN, en worden ook op deze rekening daarvoor ontlast (14 *a*). Den wissel op R. TROMP hebben wij geruild voor geld, en voor de uitgave moeten wij derhalve de REMISE-rekening (3 A *a*) crediteeren of liever gezegd, haar ontlasten van de verantwoordelijkheid over het wisselbedrag.

Ik journaliseer, naar aanleiding van bovengenoemde redeneering:

KASSA — voor ontvangen			*f* 17201.10
aan GOEDEREN:			
10 vaten tabak... ...	*f* 1608.25		
29 balen saffloers. ...	„ 6300.10	*f* 7908.35	
„ DIVERSE DEBITEUREN,			
A. Visser, alhier	„ 2430.—		
Van der Kooij & Co., alhier	„ 6372.43	„ 8802.43	
„ ONKOSTEN, restitutie sleeploon ...		„ 3.12	
„ PROVISIE, op koffie van A.		„ 424.70	
„ BINNENLANDSCHE WISSELS, voor op K. Tromp		„ 62.50	„ 17201.10

Uitgaven.

3 *Mei*,	*per H. Brouwer — Schiedam*	... .	*f* 4468.15
4 „	„ *Gebr. Huurman — Delft*	... ...	„ 6050.—
15 „	„ *Onkosten (volgens klein kasboek)*	...	„ 150.—
18 „	„ *Privé*	... ...	„ 200.—
	„ *Vracht, enz. op goederen van Willems*		„ 60.—
	„ *Kantoorbehoeften en postzegels*	... ...	„ 132.40
20 „	„ *Accept G. Lavino*	... ...	„ 8420.04
25 „	„ *Traite K. Touwslager*	... ...	„ 3271.—
	„ *Belasting Pand Koophandel*	... ...	„ 58.41
31 „	„ *Salarissen*	... ...	„ 830.—
			f 23640.—

Vorenstaande zijn eenige uitgaven uit een kasboek en voor de uitgave daarvan moeten wij onzen verantwoordelijken bediende (2) crediteeren. Als debiteuren van deze gesamenlijke bedragen treden op alle personen die iets ontvangen en daardoor ophouden crediteur te zijn; alsmede die, voor wiens rekening wij iets betalen, daar zij ons later die bedragen moeten verantwoorden.

Zij, die iets ontvangen, zijn:

H. Brouwer — Schiedam	(14 *b.*)
Gebr. Huurman — Delft	„
de patroon, voor zijn eigen gebruik	(1)
„ houders, van op ons getrokken wissels	(3 B. *a.* en *b.*)

en zij, voor wiens rekening wij iets betalen, zijn:

Onkosten -- voor postzegels, salarissen, enz.	(9)
Pand Koophandel, en	(4)
Goederen van P. Willems — Haarlem	(7)

daarom journaliseer ik, alles in éénen post samennemende, omdat het gelijksoortige posten zijn, die allen eene uitgave tot grondslag hebben:

DIVERSE CREDITEUREN,			
H. Brouwer — Schiedam	*f* 4468.15		
Gebr. Huurman — Delft	„ 6050.—	*f* 10518.15	
ONKOSTEN, voor salarissen, enz		„ 1112.40	
PRIVÉ, voor contanten		„ 200.—	
GOEDEREN VAN P. WILLEMS, voor vracht, enz.		„ 60.—	
GEACCEPTEERDE WISSELS, G. Lavino. ...		„ 8420.04	
GEADVISEERDE WISSELS, K. Touwslager *)		„ 3271.—	
PAND KOOPHANDEL, voor belasting... ...		„ 58.41	*f* 23640.—
aan KASSA, voor diverse uitgaven			„ 23640.—

*) Als men van de afgifte van deze traite geen advies ontvangen heeft, moet men K. TOUWSLAGER voor het bedrag debiteeren op de rekening DIVERSE CREDITEUREN.

De ongelijksoortige posten, uit het Memoriaal moeten elk afzonderlijk worden gejournaliseerd.

De posten uit het Wisselbrieven-Copieboek, kunnen ook maandelijks worden gejournaliseerd, en dan krijgt men daarvoor de volgende omwerkingen.

1°. *Voor de ontvangen wissels:*

BINNENLANDSCHE WISSELS,
voor alle wissels, in Hollandsch geld uitgedrukt,
BUITENLANDSCHE WISSELS,
voor alle, welke in vreemd geld zijn uitgedrukt.
aan DE VERSCHILLENDE PERSONEN,
van wien wij wissels gekocht of ter incasso ontvangen hebben,
„ DE VERSCHILLENDE PERSONEN,
op wien wij hebben getrokken, aan eigen order.

2°. *Voor de geïncasseerde en geëndosseerde wissels:*

KASSA,
voor alle wissels, welke wij zelven ontvangen; terwijl men in dit geval de wissels niet uit de kas overneemt, maar daarbij handelt als bij de volgende beschrijving van het kassiersboekje.
DE VERSCHILLENDE PERSONEN,
aan wien wij wissels endosseeren.
aan BINNENLANDSCHE WISSELS,
voor de wissels in Hollandsch geld,
„ BUITENLANDSCHE WISSELS,
voor de wissels in vreemd geld.

Gelijk ik reeds vroeger heb aangehaald, wordt er bij het Boekhouden de grootste attentie vereischt, te meer daar men bij het journaliseeren zoo menigmaal in de verzoeking zou komen om dezelfde persoon voor hetzelfde bedrag tweemaal te debiteeren of te crediteeren, b.v.:

De boekhouder vindt in het Kasboek, als ontvangen van de kassiers JAN HAVELAAR & ZOON f 2000.— en journaliseert onder de andere posten:

KASSA... ... ... f 2000.—
aan JAN HAVELAAR & ZOON ... ... „ 2000.—

In het kassiersboekje staat HAVELAAR gecrediteerd voor de f 2000.—, waarover ten behoeve van de kas is gedisponeerd, hieruit zou men dus bij de journaliseering gemakkelijk KASSA weder debiteeren en onder het eindbedrag HAVELAAR daarvoor crediteeren, hetwelk echter reeds is geschied bij de journaliseering van de in kas ontvangen gelden.

De beste wijze om dit te voorkomen is in het kassiersboekje de bedragen, die ook in het kasboek voorkomen, te merken met † of . en ze dan niet in aanmerking te nemen bij de journaliseering.

Daar dit werkje alleen geschreven is om de journaliseering te behandelen, kan ik hier niet spreken over de afsluiting der verschillende rekeningen en de werkzaamheden, welke daaraan voorafgaan. Deze vindt men ook in de meeste werken over het boekhouden, alsmede in mijne THEORETISCHE EN PRACTISCHE HANDLEIDING BIJ HET ITALIAANSCH BOEKHOUDEN. Als men deze behandelingen heeft bewerkstelligd, moet men de daardoor verkregene uitkomsten ook weder in het GROOTBOEK omschrijven en dit kan niet geschieden zonder behulp van het JOURNAAL en de daarvoor noodig zijnde journaliseering. Het is daarom noodzakelijk de werkzaamheden zoo beknopt mogelijk nog even aan te halen.

Als de koopman zijn kapitaal niet in den handel had gestoken, kon hij daarvan interest trekken, door het te beleggen; deze interest komt hem ook nu toe en daarom wordt hij daarvoor gecrediteerd op zijne PRIVÉ-rekening; (1) terwijl de

bediende, die met de vereffening der rente is belast (12), daarvoor wordt gedebiteerd.

Ik journaliseer:

INTEREST, voor interest van het kapitaal ... ... f
aan PRIVÉ, „ „ „ „ „ ... ... „

Als de koopman zijn eigen huis bewoont en dit onder zijne bezittingen op de KAPITAAL-rekening heeft gebracht, moet ook zijne PRIVÉ-rekening (1) voor de huur daarvan worden belast; want de bediende, die met het toezicht over bedoeld pand belast is, heeft de huur te vorderen (4) en maakt geen onderscheid van persoon.

Ik journaliseer:

PRIVÉ, voor huur... ... ... f
aan PAND & ERVE, voor huur ... ... „

Heeft de patroon extra-uitgaven te doen voor rekening van de zaak, welke hij niet ter algemeene kennis van het personeel wil hebben, b.v. eene gratificatie aan de volontairs of een cadeau aan een' der bedienden, enz. dan neemt hij daarvoor eene ronde som uit de kas, waarvoor zijne PRIVÉ-rekening wordt belast; terwijl hij bij het afsluiten der rekeningen aan den boekhouder het totaal beloop dezer bedragen opgeeft; waarvoor dus de PRIVÉ-rekening moet worden ontlast (1) komen ten laste der zaak en worden door den boekhouder overgebracht op de rekening ONKOSTEN (9).

De journaliseering is dan:

ONKOSTEN, voor extra-uitgaven... ... ... f
aan PRIVÉ, „ „ „ ten behoeve der zaak „

Nu moet de PRIVÉ-rekening worden afgesloten, en daar deze bijna altijd een nadeelig saldo aanwijst, dat ten laste van

het kapitaal komt, moet de KAPITAAL-rekening daarvoor worden gedebiteerd (1) en de PRIVÉ-rekening gecrediteerd (1). *)

Ik journaliseer derhalve:

KAPITAAL, voor privé-uitgaven ... ... f
aan PRIVÉ, „ afsluiting ... ... „

Heeft de koopman een gedeelte van zijne eigene huizen in gebruik ten behoeve der zaak, dan is daarvan even goed de huur verschuldigd, als wanneer zij aan anderen toebehoorden. Deze huur wordt als onkosten beschouwd en de bediende, die met de vereffening daarvan is belast (9) wordt daarvoor gedebiteerd.

De bediende, die met het toezicht over de huizen is belast (4), heeft de huur te vorderen en wordt daarvoor gecrediteerd.

Daarom journaliseer ik:

ONKOSTEN, voor pakhuishuur ... ... f
aan PAND & ERVE, voor huur ... ... „

Daar de gereedschappen, alsmede het kantoormobilair, enz., door slijtage eene vermindering van waarde ondergaan, moet dit worden afgeschreven en is dus zuiver verlies, dat de bediende WINST schuldig wordt (13) aan de resp. bedienden die over genoemde bezittingen zijn aangesteld. Ik journaliseer:

WINST, voor afschrijving ... ... f
aan DE REKENINGEN, WAAROP MOET WORDEN AFGESCHREVEN „

Als er aandeelhouders in eene zaak zijn, vereischt de afsluiting der rekening

DUBIEUSE DEBITEUREN

nog eene bizondere attentie.

*) De eenige gevallen, dat de PRIVÉ-rekening een voordeelig saldo kan opleveren, zijn:
1°. als de interest van het kapitaal de uitgaven overtreft,
2°. als de koopman meer geld in de kas heeft gestort, dan hij er heeft uitgenomen; b.v. een prijs uit de loterij, enz.

Wordt deze rekening afgesloten, zooals de rekeningen DIVERSE DEBITEUREN en DIVERSE CREDITEUREN en een der aandeelhouders gaat uit de zaak, dan zouden alle dubieuse posten en de daaruit volgende schade ten nadeele van de overblijvende aandeelhouders komen, terwijl toch de transactien onder het gemeenschappelijk beheer hebben plaats gehad.

Om dit te vermijden, denkt men als crediteur voor alle dubieuse posten een persoon onder den titel RESERVE DUBIEUSE POSTEN, en dit gesamenlijk bedrag komt in mindering van de winst. De bediende, die met de vereffening daarvan is belast (13) is dus het bedrag (b.v. f 3000.—) schuldig en wordt daarvoor gedebiteerd.

Daarom journaliseert men:

WINST — voor reserve van dubieuse posten ... ... f 3000.—
aan RESERVE DUBIEUSE POSTEN, voor gereserveerd ... „ 3000.—

Komt er nu in het volgende jaar een gedeelte van terecht; (b.v. f 1000.—) dan moet de Dubieuse Debiteur daarvoor worden gecrediteerd, terwijl de kashouder voor de ontvangst wordt gedebiteerd (2). Men journaliseert dan:

KASSA, voor ontvangen ... ... f 1000.—
aan DUBIEUSE DEBITEUREN ... ... „ 1000.—

Blijft de firma op denzelfden voet doorgaan, dan ziet men bij het afsluiten der rekeningen, wat er op de DUBIEUSE DEBITEUREN is terecht gekomen en daar dit gesamenlijk bedrag vroeger als verlies is afgeschreven, kan men nu het ontvangene als winst beschouwen en den bediende (13) daarvoor crediteeren; daar hij thans heeft terug te vorderen, wat hij vroeger heeft moeten afstaan, en men journaliseert:

RESERVE DUBIEUSE POSTEN — voor ingekomen ... f 1000.—
aan WINST — voor restitutie van afschrijving ... „ 1000.— *)

*) Deze behandeling kan ook in toepassing worden gebracht in zaken, waarin slechts een patroon is, om een zuiver overzicht van de behaalde winsten te verkrijgen.

Is echter de firma veranderd door het vermeerderen of verminderen van het aantal firmanten, dan kan de WINST-rekening voor deze restitutie niet worden gecrediteerd, want dan komen de vroegere firmanten als rechthebbenden op. Men journaliseert dan:

RESERVE DUBIEUSE DEBITEUREN, voor restitutie ... *f* 1000.—
aan PRIVÉ A.... ... ... *f* 250.—
" " B.... ... ... " 250.—
" " C.... ... ... " 250.—
" DEN UITGETREDEN FIRMANT ... ... " 250.— " 1000.—

Men kan echter de rekening DUBIEUSE DEBITEUREN achterwege laten, waardoor natuurlijk alleen vervalt:

de overbrenging van de dubieuse posten van de persoonlijke rekeningen op de rekening DUBIEUSE DEBITEUREN,

overigens blijft de geheele behandeling, zooals hiervoren is omschreven.

Daar de afsluiting der rekeningen, welke in vreemd geld gehouden worden, wellicht voor sommigen bezwaar oplevert, zal ik daarvan een voorbeeld geven.

Het is noodzakelijk om de bedragen in vreemd geld te herleiden tot Hollandsch geld, volgens den koers van den dag, omdat deze bedragen anders niet op de Balans kunnen voorkomen en de winst of het verlies, ontstaan door koersverschil, niet kan worden bepaald.

Volgens de proefbalans is de staat der rekening met GEO KING & SONS, London

Debent — £ 5786.15. 7 *f* 69822.45
Credunt — £ 5681. 5. 7 *f* 68452.32

en het *debet* saldo bedraagt dus £ 105.10.— *f* 1370.13

De schuld van £ 105.10.— wordt berekend tegen den koers van den dag (b.v. *f* 12.05) en bedraagt *f* 1271.28

Dit bedrag wijst aan, hoeveel KING & SONS op den afsluitingsdag werkelijk schuldig zijn en door den bediende BALANS moet worden overgebracht op nieuwe rekening. Het verschil tusschen dit bedrag en het werkelijk saldo van *f* 1370.13, wijst dus aan hoeveel er op deze rekening is verloren.

Afsluiting.

Geo King & Sons, London.

1878		£ 5786	15	7	*f* 69822	45	1878		£ 5681	5	7	*f* 68452	32
							31 Dec.	Per Winst.				98	85
								» Balans.	105	10	—	1271	28
		£ 5786	15	7	*f* 69822	45			£ 5786	15	7	*f* 69822	45
1879													
1 Jan.	Aan Balans.	£ 105	10	—	*f* 1271	28							

Hieruit blijkt, dat er op deze rekening een verlies bestaat van *f* 98.85, dat ontstaan is door koersverschil.

De afsluiting der rekening BUITENLANDSCHE WISSELS heeft op dezelfde wijze plaats.

Het saldo der rekening ONKOSTEN kan niet altijd geheel als winst of verlies worden beschouwd, daar er meestal bij de afsluiting der rekeningen nog vele ongelden zijn te betalen, waarvan nog geen rekening ontvangen is.

Om nu tot de meest zuivere staat van winst en verlies te geraken, taxeert men de nog verschuldigde ongelden, zoo zuiver mogelijk en sluit de rekening af, als volgt:

Telling *debet* bedraagt *f* 18324.20, *credit* *f* 3020.20, zoodat er op deze rekening een verlies is van *f* 15304.—, de nog in het oude jaar te betalen onkosten blijken echter nog te bedragen *f* 2000.—; waardoor het totaal verlies *f* 17304.— beloopt. De bediende, die dit verlies vergoeden moet (13),

Is echter de firma veranderd door het vermeerderen of verminderen van het aantal firmanten, dan kan de WINST-rekening voor deze restitutie niet worden gecrediteerd, want dan komen de vroegere firmanten als rechthebbenden op. Men journaliseert dan:

RESERVE DUBIEUSE DEBITEUREN, voor restitutie ... *f* 1000.—
aan PRIVÉ A.. ... ... *f* 250.—
" " B.. ... ... " 250.—
" " C.. ... ... " 250.—
" DEN UITGETREDEN FIRMANT ... ... " 250.— " 1000.—

Men kan echter de rekening DUBIEUSE DEBITEUREN achterwege laten, waardoor natuurlijk alleen vervalt:

de overbrenging van de dubieuse posten van de persoonlijke rekeningen op de rekening DUBIEUSE DEBITEUREN,

overigens blijft de geheele behandeling, zooals hiervoren is omschreven.

Daar de afsluiting der rekeningen, welke in vreemd geld gehouden worden, wellicht voor sommigen bezwaar oplevert, zal ik daarvan een voorbeeld geven.

Het is noodzakelijk om de bedragen in vreemd geld te herleiden tot Hollandsch geld, volgens den koers van den dag, omdat deze bedragen anders niet op de Balans kunnen voorkomen en de winst of het verlies, ontstaan door koersverschil, niet kan worden bepaald.

Volgens de proefbalans is de staat der rekening met GEO KING & SONS, London

Debent — £ 5786.15.7 *f* 69822.45
Credunt — £ 5681.5.7 *f* 68452.32

en het *debet* saldo bedraagt dus £ 105.10.— *f* 1370.13

De schuld van £ 105.10.— wordt berekend tegen den koers van den dag (b.v. *f* 12.05) en bedraagt *f* 1271.28

Dit bedrag wijst aan, hoeveel KING & SONS op den afsluitingsdag werkelijk schuldig zijn en door den bediende BALANS moet worden overgebracht op nieuwe rekening. Het verschil tusschen dit bedrag en het werkelijk saldo van *f* 1370.13, wijst dus aan hoeveel er op deze rekening is verloren.

Afsluiting.

Geo King & Sons, London.

1878		£ 5786	15	7	*f* 69822	45	1878		£ 5681	5	7	*f* 68452	32
							31 Dec.	Per Winst.				98	85
								» Balans.	105	10	—	1271	28
		£ 5786	15	7	*f* 69822	45			£ 5786	15	7	*f* 69822	45
1879													
1 Jan.	Aan Balans.	£ 105	10	—	*f* 1271	28							

Hieruit blijkt, dat er op deze rekening een verlies bestaat van *f* 98.85, dat ontstaan is door koersverschil.

De afsluiting der rekening BUITENLANDSCHE WISSELS heeft op dezelfde wijze plaats.

Het saldo der rekening ONKOSTEN kan niet altijd geheel als winst of verlies worden beschouwd, daar er meestal bij de afsluiting der rekeningen nog vele ongelden zijn te betalen, waarvan nog geen rekening ontvangen is.

Om nu tot de meest zuivere staat van winst en verlies te geraken, taxeert men de nog verschuldigde ongelden, zoo zuiver mogelijk en sluit de rekening af, als volgt:

Telling *debet* bedraagt *f* 18324.20, *credit* *f* 3020.20, zoodat er op deze rekening een verlies is van *f* 15304.—, de nog in het oude jaar te betalen onkosten blijken echter nog te bedragen *f* 2000.—; waardoor het totaal verlies *f* 17304.— beloopt. De bediende, die dit verlies vergoeden moet (13),

wordt daarvoor gedebiteerd, en de rekening Onkosten (9) gecrediteerd, omdat zij genoemde restitutie te vorderen heeft. Als de vereffening van winst en verlies heeft plaats gehad, sluit men alle rekeningen af door bemiddeling van Balans en daar het credit van deze rekening *f* 2000.— meer bedraagt dan het debet, wordt zij *aan Balans* afgesloten en *per Balans* geopend met *f* 2000.—, welke som daardoor in het credit der nieuwe rekening komt te staan, als vergoeding van de nog in het oude jaar verschuldigde onkosten, waarvoor de nieuwe rekening bij de betaling zal worden gedebiteerd. Overschrijden zij echter het bedrag van *f* 2000.—, en is er een der vennooten uit de zaak getreden, dat moet hij worden gedebiteerd voor zijn aandeel in het te min berekende. Was de taxatie echter te hoog, dan moet hij voor zijn aandeel, in het te veel berekende, worden gecrediteerd.

De afsluiting is dus:

Onkosten.

	Telling...	*f* 18324	20		Telling...	*f* 3020	20
31 Dec.	Aan Balans...	» 2000	—	31 Dec.	Per Winst....	» 17304	—
		f 20324	20	1879.		*f* 20324	20
				1 Jan.	Per Balans...	*f* 2000	—

Om de nota's van Winst en Verlies te kunnen opmaken, moeten wij ons één oogenblik denken, waarop al onze bezittingen zijn verkocht en afgeleverd en om hiertoe te geraken, stellen wij weder eenen bediende aan onder den titel Inventaris, die met de verzameling van de overgeblevene bezittingen is belast en aan wiens zorgen wij ze voorloopig toevertrouwen.

Hiervoor wordt hij dus gedebiteerd en de bedienden, die de

gevraagde goederen afstaan, moeten van hunne verantwoording ontslagen en bijgevolg daarvoor gecrediteerd worden. *)

Men stelt derhalve de volgende memoriaalpost:

Mijne bezittingen bestaan uit:

60 vaten tabak	*f* 4064.55	
aan contanten...	„ 2000.—	
¼ in 't schip „de Valk".	„ 3200.—	
10 *Oblig. Rusland f* 1000.— *à* 87¼ %	„ 8725.—	
Pand & Erve — Leuvehaven	„ 16300.—	
Wissel op R. Keij — London *groot* £ 23.—.—	„ 277.15	
Wissel op J. Don — per 23 Jan. ...	„ 433.30	*f* 35000.—

en journaliseert:

Inventaris, voor overdracht		*f* 35000.—
aan Goederen, voor 60 vaten tabak...	*f* 4064.55	
„ Kassa, voor contanten	„ 2000.—	
„ Scheepsaandeelen, ¼ in *„de Valk"*...	„ 3200.—	
„ Effecten, 10 Oblig. Rusland ...	„ 8725.—	
„ Pand & Erve, volgens taxatie...	„ 16300.—	
„ Buitenl. Wiss., op London £ 23.—.—	„ 277.15	
„ Binnenl. Wissels, op Rotterdam ...	„ 433.30	„ 35000.—

Nu maken wij de nota's van winst en verlies op, door te noteeren welke voordeelen wij behaald en welke verliezen wij geleden hebben; dit kan alleen geschied zijn op de persoonlijke m/r. en o/r., en op alle zakelijke rekeningen, behalve Kassa, Binnenlandsche- en Geaccepteerde Wissels, Goederen in Compagnie en Goederen van . . . . .

Is het bedrag der credit-telling grooter dan dat der

(*) De taxatie der bezittingen heeft plaats, tegen de noteeringen van den dag.

debet-telling, dan is er winst, is het kleiner dan is er verlies.

Voor deze vereffening hebben wij wederom eenen bediende aangesteld, onder den titel WINST, die dus de winst te vorderen heeft (13), terwijl de bedienden, door wier bemoeiingen de winsten zijn behaald, deze verschuldigd zijn en daarvoor worden gedebiteerd.

Ik journaliseer:

DE REKENINGEN, WAAROP WINST IS BEHAALD.. ... ... *f*
aan WINST — voor overdracht... ... ... „

Om boven ontwikkelde redenen, moet de bediende WINST, de geleden verliezen aan de bedienden, wier handelingen voor ons nadeelig zijn geweest, uitkeeren; zij worden dus gecrediteerd en eerstgenoemde gedebiteerd (13), dus journaliseer ik:

WINST, voor vergoeding van verlies ... ... *f*
aan DE REKENINGEN, WAAROP VERLOREN IS ... ... „

Als bovenstaande transactien zijn geboekt, blijft er op de rekening WINST een verschil tusschen de tellingen der debet- en credit-zijde. Is de eerste kleiner dan is er winst behaald en de bediende moet deze uitkeeren aan den rechtmatigen eigenaar, wordt dus debiteur (13), terwijl laatstgenoemde als crediteur optreedt (1), daarom journaliseer ik:

WINST, voor overdracht ... ... *f*
aan KAPITAAL, *) voor zuivere winst .. .. „

Is de telling der debet- grooter dan die der credit-zijde, dan is er verlies en dit kan niet worden geleden door den bediende, die met de vereffening daarvan is belast. Het komt ten laste van het kapitaal, die het bedrag dus schuldig

(*) Zijn er compagnons in de zaak, dan treden de verschillende KAPITAAL-rekeningen als crediteuren op, elk voor hun aandeel.

wordt (1) aan den bediende WINST (13). Ik journaliseer derhalve:

KAPITAAL, voor restitutie van verlies.. ... ... *f*
aan WINST, voor afsluiting... ... ... „

Daar nu alles is vereffend, kunnen wij de rekeningen afsluiten en stellen al weêr eenen bediende aan, onder den titel BALANS, die daarmede wordt belast. Hij heeft alleen zijne werkzaamheden te verrichten, bij alle PERSOONLIJKE REKENINGEN, alsmede bij de INVENTARIS, GEADVISEERDE- en GEACCEPTEERDE WISSELS, als daarop een saldo voorkomt.

Hij ontvangt,
van INVENTARIS, alle bezittingen,
„ de DEBITEUREN, het door hen verschuldigde,
terwijl hij betaalt,
aan de CREDITEUREN, het door hen te vorderen bedrag.

Voor de ontvangsten wordt hij gedebiteerd en de uitgevers gecrediteerd; terwijl voor zijne betaling de CREDITEUREN worden gedebiteerd en hij gecrediteerd. Ik journaliseer dus:

BALANS, voor bezittingen... ... ... *f*
aan INVENTARIS, voor afsluiting ... ... *f*
„ de DEBITEUREN, „ „ ... ... „ „

en

de CREDITEUREN *), voor afsluiting... ... ... *f*
aan BALANS, „ „ ... ... „

De afsluiting der rekeningen, heeft echter niet ten doel om de uitoefening van den handel te doen eindigen en daarom opent de bediende BALANS de rekeningen weder op dezelfde wijze waarop hij ze heeft afgesloten; dat wil zeggen: hij geeft al het ontvangene terug aan de gevers en neemt zijne

(*) Onder deze crediteuren komen ook voor, de eigenaars der zaak, voorgesteld door hunne KAPITAAL-rekeningen.

uitgaven terug van de ontvangers, zoodat daardoor de rekeningen in denzelfden toestand geraken, waarin zij voor de afsluiting verkeerden. Alleen de bezittingen die hij van den bediende INVENTARIS ontvangen heeft, geeft hij niet aan hem, maar aan hunne oorspronkelijke beheerders terug en ik journaliseer:

KASSA, voor contanten	f	2000.—
GOEDEREN, voor 50 vaten tabak	„	4064.55
SCHEEPSAANDEELEN, voor ⅛ in *„de Valk"*...	„	3200.—
EFFECTEN, voor 10 Obligatiën Rusland.	„	8725.—
PAND & ERVE, volgens taxatie	„	16300.—
BUITENL. WISSELS, op London £ 23.—.—	„	277.15
BINNENL. „ , „ Rotterdam	„	433.30
de DEBITEUREN, voor saldo A°. P°.	„	f
aan BALANS, voor opening...		„

en

BALANS, voor afsluiting...		f
aan de CREDITEUREN, voor saldo A°. P°.		„

Hiermede is de geheele boekhouding over een zeker tijdperk afgeloopen en begint men weêr op nieuw.

Ik moet hierbij echter opmerken, dat ik om eene aanschouwelijke voorstelling van de afsluiting der rekeningen te geven, eene geheel andere methode heb gevolgd, dan in de praktijk gebruikelijk is.

De INVENTARIS-rekening komt daar niet voor en de inventaris is slechts een staat van de bezittingen, terwijl de afsluiting der rekeningen, waarop nog bezittingen over zijn, plaats heeft door tusschenkomst van de balans en daardoor ook weêr worden geopend. De BALANS-rekening gebruikt men ook niet in de praktijk; elke rekening welke *aan Balans* wordt afgesloten, wordt direct *per Balans* geopend en omgekeerd.

Als de vennooten niet voor het personeel willen weten, voor welk aandeel elk in de zaak is betrokken, welk aandeel ieder van de winst krijgt en hoeveel ieder voor privé-uitgaven gebruikt, kan de geheele boekhouding worden gehouden met behulp der

Geheime Boekhouding

welke gewoonlijk behandeld wordt door een der vennooten.

De eenige gevallen, waarin zij gebruikt wordt, zijn:

1°. Bij het openen van den handel en de daarbij plaats hebbende storting van de kapitalen.

2°. Voor alles wat de vennooten voor privé-uitgaven uit de kas der zaak opnemen.

3°. Bij elke vermeerdering of vermindering van het gemeenschappelijke kapitaal.

4°. Bij vermeerdering of vermindering van het aantal vennooten, waardoor de zaak verandering ondergaat.

5°. Bij het afsluiten der rekeningen en de verdeeling van winst of verlies.

Van elk der gevallen, zal ik de wijze van journaliseering uitleggen,

a. voor hem, die met de Geheime Boekhouding is belast en
b. voor hem, die de boekhouding der zaak behandelt.

---

a. **Voor den Geheim-Boekhouder.**

Deze opent in zijn grootboek rekeningen onder den titel:
GEWONE BOEKHOUDING — voor alles wat de zaak aangaat.

KAPITAAL A... — „ B... — „ C... —	voor het primitief fournissement en alles wat het kapitaal vermeerdert of vermindert.
PRIVÉ A... — „ B... — „ C... —	voor alles, wat elk der vennooten in het bizonder aangaat.

INTEREST — voor de rente van de kapitalen.
WINST — voor de voor- of nadeelen, welke door het uitoefenen van den handel ontstaan.

1°. *Bij het openen van den handel, enz.*

vertrouwt de vennoot, die met de boekhouding is belast, alle gelden en bezittingen, waaruit het gemeenschappelijke kapitaal bestaat, aan de zaak, die daarvan dus verantwoording moet doen en debiteert haar op de rekening GEWONE BOEKHOUDING; als crediteuren voor dit bedrag treedt elk der vennooten voor zijn aandeel op, en hij journaliseert:

GEWONE BOEKHOUDING, voor de bezittingen ... ... *f*
aan KAPITAAL A... — voor zijn aandeel *f*
" " B... — " " " "
" " C... — " " " " "

2°. *Bij opname van gelden voor privé gebruik door de vennooten*,

debiteert de Geheim-Boekhouder elk der vennooten voor het door hen opgenomen bedrag op hunne PRIVÉ-rekeningen en ontlast de zaak voor de verantwoording van het gesamenlijk bedrag; hij journaliseert dus:

PRIVÉ A... — voor opgenomen ... ... *f*
" B... — " " ... ... "
" C.. — " " ... ... " *f*
aan GEWONE BOEKHOUDING, voor privé-uitgaven ... "

Deze transactiën kan men het beste eens per maand doen plaats vinden.

3°. *Bij vermeerdering van het kapitaal, gefourneerd door den vennoot A......*

De gefourneerde gelden worden in de zaak gestoken en

daarvoor wordt de GEWONE BOEKHOUDING belast, terwijl het kapitaal van den vennoot A... wordt vermeerderd en hij dus daarvoor moet worden gecrediteerd; de journaliseering is derhalve:

GEWONE BOEKHOUDING — voor vermeerdering van het kapitaal ... ... *f*
aan KAPITAAL A... — voor storting ... ... "

Was echter het kapitaal van A... door gedeeltelijke terugname verminderd, dan werd de journaliseering juist omgekeerd; want dan moest de zaak worden ontslagen van de verantwoording over het teruggegevene bedrag, en bijgevolg worden gecrediteerd.

4°. *Bij vermeerdering van het aantal vennooten*,

moet er eene balans worden gemaakt, en zonder de afsluiting der rekeningen te doen plaats hebben, worden de nota's van winst en verlies opgemaakt en elk der vennooten op hunne PRIVÉ-rekeningen voor hun aandeel gecrediteerd of gedebiteerd.

Is er winst, dan wordt er gejournaliseerd:

WINST — voor overdracht ... ... *f*
aan PRIVÉ A... — voor winst. ... ... *f*
" ". B... — " " ... ... "
" " C... — " " ... ... " "

Daarna wordt de GEWONE BOEKHOUDING belast, voor het kapitaal, gestort door den nieuwen vennoot en deze op zijne KAPITAAL-rekening daarvoor gecrediteerd.

De journaliseering is dan:

GEWONE BOEKHOUDING, voor storting van D... ... ... *f*
aan KAPITAAL D... — voor gestort ... ... "

5°. *Bij het afsluiten der rekeningen in de Gewone- en Geheime Boekhouding* *),

ontvangt de vennoot eene copie van de Winst-rekening, voor welker saldo, (als er winst is behaald), hij de Gewone Boekhouding debiteert, daar de zaak de behaalde voordeelen, na aftrek der geleden schade moet uitkeeren; en de Winst-rekening crediteert, daar deze de winsten tot nadere vereffening te vorderen heeft.

Voorts debiteert hij de rekening Interest voor rente van de kapitalen en crediteert daarvoor de verschillende Privé-rekeningen. Deze interest moet berekend worden over elk kapitaal, naar gelang van den tijd, dat het in de zaak gebruikt is.

Dan moet de Interest-rekening afgesloten worden en dit bedrag komt in mindering van de winst, waarvoor de rekening Winst gedebiteerd (13) en de rekening Interest gecrediteerd wordt.

Daarna heeft de afsluiting plaats der Privé-rekeningen, zooals beschreven is op bladz. 66—68, met inachtneming van het daarbij vermelde.

Door de transactie onder 4°. beschreven, is de Winst-rekening reeds gedebiteerd voor de vereffening van winst en verlies, bij het intreden van den nieuwen vennoot; thans wordt zij gecrediteerd voor het totaal der winsten na aftrek der verliezen gedurende het geheele jaar en het saldo, dat dan nog op de Winst-rekening is (als er winst is behaald), wijst aan hoeveel er gewonnen is door de vier vennooten; daarvoor wordt de Winst-rekening gedebiteerd en overgebracht op de Kapitaal-rekening en wel naar gelang der stortingen en de daaruit gevolgde conditiën, beschreven in het contract.

*) De Boekhouder der zaak vereffent geen interest van het gemeenschappelijk kapitaal.

De verschillende journaliseeringen worden dus, als er geene bizonderheden omtrent de Privé-rekeningen zijn op te merken:

Gewone Boekhouding — voor overdracht van winst		*f*
aan Winst ... ... 〃 〃		〃

Interest — voor vereffening van rente		*f*
aan Privé A..., voor rente van zijn kapitaal	*f*	
〃 〃 B..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	
〃 〃 C..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	
〃 〃 D..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	〃

Winst — voor vereffening		*f*
aan Interest — voor vereffening...		〃

Kapitaal A . , voor privé-uitgaven ...	*f*	
〃 B..., 〃 〃 ...	〃	
〃 C..., 〃 〃 ...	〃	
〃 D..., 〃 〃 ...	〃	*f*
aan Privé A..., voor vereffening... ...	*f*	
〃 〃 B..., 〃 〃	〃	
〃 〃 C.., 〃 〃	〃	
〃 〃 D..., 〃 〃	〃	*f*

Winst, voor overdracht van het saldo		*f*
aan Kapitaal A..., voor aandeel in de winst	*f*	
〃 〃 B..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	
〃 〃 C..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	
〃 〃 D..., 〃 〃 〃 〃 〃	〃	

Ik heb hierbij slechts aangenomen, dat er winst is behaald en dat de Privé-rekeningen een nadeelig saldo aanwijzen en ik geloof, dat het onnoodig is een voorbeeld aan te halen,

hoe er gehandeld moet worden, wanneer er verlies is, en de Privé-rekeningen een voordeelig saldo aanwijzen; daar dan de toestanden omkeeren en ook de journaliseering omgekeerd moet worden.

---

b. **Voor den Boekhouder der zaak.**

Deze opent in zijn grootboek eene rekening onder den titel:

Geheime Boekhouding,

die de plaats inneemt van de

Kapitaal- en Privé-rekeningen.

Deze rekening wordt *gecrediteerd:*
voor het gefourneerde kapitaal,
" elke vermeerdering van het kapitaal,
" de behaalde winsten
en *gedebiteerd*
voor elke vermindering van het kapitaal,
" de privé-uitgaven der vennooten,
" de geleden verliezen.

Overigens blijft voor hem de boekhouding alsof er geene geheime boeken bestonden.

Ik heb dit werkje geschreven met drie bedoelingen:

1°. Om hen, die het Italiaansch Boekhouden bestudeeren, eene handleiding aan te bieden, waardoor zij in staat zijn, van de journaliseering zelve den oorsprong op te zoeken; waardoor het hun mogelijk is, zich er in te bekwamen en niet geheel afhankelijk te zijn van hunnen onderwijzer; terwijl er bij voorkomen van verschil aanleiding bestaat tot discussiën, welke niet anders dan nuttig kunnen zijn, om zoodoende een goed inzicht in deze zaken te bekomen.

Wat aan de opheldering van verschillende rekeningen en behandelingen in dit werkje te kort schiet, vindt men ontwikkeld in mijne

„Handleiding bij het Italiaansch Boekhouden,"

zoodat mijne denkbeelden over dit punt zijn samengevat in deze twee werkjes, welke samen één geheel uitmaken.

2°. Om aan onderwijzers eenig gemak te verschaffen, daar hunne leerlingen thans in staat zijn, zich door eigen studie van de journaliseering rekenschap te geven.

3°. Voor hen, die het boekhouden hebben geleerd en zich in de praktijk begeven; ten einde dit werkje als handleiding te gebruiken, in geval er posten voorkomen, waarvan ze de ontwikkeling niet goed kunnen uitleggen.

In de hoop hiermede eenig nut te hebben gesticht; doe ik een beroep op de medewerking van deskundigen, om mij te wijzen op de gebreken en verkeerde opvattingen, welke volgens hunne meening, hierin voorkomen; alsmede de gevallen, welke zich in den handel voordoen en niet door mij zijn aangevoerd, ten einde wellicht later dit werkje daarmede te kunnen aanvullen.

INHOUD.

Regels.	BETREFFENDE DE REKENINGEN:	Bladz.
	Algemeene hoofdregels	2, 3
1	Kapitaal	3
1	Privé	3
2	Kassa	3
3 A.	Wissels (Remisen), waarvan men het bedrag ontvangen moet, ...	3
3 A. *a.*	*uitgedrukt in Hollandsch geld*	3
3 A. *b.*	„ „ *vreemd* „	3
3 B.	Wissels (Traites), waarvan men het bedrag betalen moet, ...	4
3 B. *a.*	*welke geaccepteerd zijn,*	4
3 B. *b.*	*waarvan men advies van afgifte heeft ontvangen*	4

Regels.		BETREFFENDE DE REKENINGEN:	Bladz.
4		Voor Inkoopen	4
5		„ Verkoopen	4
6		Goederen onder A...... (*in consignatie gezonden*)	4
7		„ van A...... („ „ *ontvangen*)	5
8	*a.*	„ ½ rekening met A...... onder B......	5
8	*b.*	„ in Compagnie (*gesamenlijke partij*)...	5
8	*c.*	„ ½ rekening met A...... (*eigen aandeel*)	5
9		Onkosten	5
10		Provisie	5
10		Commissie	5
10		Courtage	5
10		Expeditie, enz.	5
11		Assurantie	5
12		Interest	6
13		Winst	6
14	*a.*	Diverse Debiteuren	6
14	*b.*	„ Crediteuren	6
15		Dubieuse Debiteuren	6
16		Beleening...	6
17		Hypotheek	7
18		Bodemerij...	7
19		Persoonlijke Rekeningen	7
		Verklaring van de m/r (mijne rekening) en z/r (zijne rekening)...	7

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Staat van bezittingen bij den aanvang der zaak	2, 4, 3A.*b*, 19 en 1	8
Inkoop van goederen	4 en 19	9
Verkoop „ „ met bijrekening van onkosten...	19, 5 en 9	9
Betaling in contanten...	19 en 2	9
Wisseltrekking aan eigen order	3A.*a* en 19	10
Opneming van gelden voor eigen gebruik ...	1 en 2	10
Goederen in consignatie ontvangen	pro memorie	11
Betaling van onkosten op bovenstaande partij...	7 en 2	11
Verkoop van bovenstaande partij	19 en 7	11
Verkooprekening gezonden van bovenstaande partij	7, 19, 9 en 10	12
Wisseltrekking aan eigen order en het bedrag à contant ontvangen, onder aftrek van disconto	2, 12 en 19	13
Advies ontvangen van eene wisseltrekking...	19 en 3B.*b*	14
Acceptatie van eenen geadviseerden wissel ...	3B.*b* en 3B.*a*	14
Betaling van eenen geaccepteerden wissel; de helft in geld, restant door den kassier. ..	3B.*a*, 2 en 19	15
Terugzending van goederen, in consignatie ontvangen, waarop reeds onkosten waren en nu nog worden berekend	19*b*, 7 en 9	16
Goederen in consignatie gezonden, met bijberekening van onkosten	6, 5 en 9	16
Verkooprekening ontvangen van bovenstaande partij	19 en 6	17
Inkoop van goederen voor gesamenlijke rekening, zijnde zelf met den verkoop belast . .	19 en 8*c*	17
Betaling van onkosten op bovenstaande partij.	8*b* en 2	18

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Verkoop van genoemde partij	19 en 8*b*	18
Verkooprekening gegeven aan de aandeelhouders in genoemde partij	8*b*, 19, 8*c*, 9 en 10	18
Inkoop van eene partij goederen in ½ rekening, terwijl de kooper met den verkoop is belast...	8*a* en 19	19
Expeditie voor rekening van anderen	19, 10 en 9	19
Verzekering door onszelven aan anderen ...	19, 11 en 9	20
Inkoop van goederen, directe verkoop met winst en totale vereffening door wissels ...	19 en 13	21
Afschrijving van schuld, wegens faillissement, volgens accoord...	13 en 19	22
Te veel in kas bevonden	2 en 13	22
Verkoop van goederen aan K. VISSER (*Diverse Debiteuren*)	14*a* en 5	23
Inkoop van goederen van K. VISSER (*Diverse Crediteuren*)	4 en 14*b*	23
Vereffening der zaken met K. VISSER	14*b*, 14*a* en 2	23
Staking van betaling, waardoor de post beschouwd wordt als dubieus	15 en 19	24
Voorschot gegeven op effecten — (*Beleening*).	16 en 19	24
„ „ „ landerijen—(*Hypotheek*).	17 en 2	25
„ „ „ schepen — (*Bodemerij*).	18 en 2	25
Ontvangst van dividend op scheepsaandeelen...	2 en 4	26
Inkoop van goederen tegen promesse	4 en 3 B.*a*	26
Betaling van huur van een kapitaal.	12 en 2	27
Inkoop van goederen, met verzoek voor het bedrag te trekken	4 en 3 B.*b*	27
Inkoop en endosseering van eenen wissel. ...	19	27
Trekking voor rekening van eenen anderen aan de order van eenen derden	19	28

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Schuldvereffening ontvangen, gedeeltelijk in contanten, terwijl voor de restant getrokken wordt aan eigen order	2, 3 A.*a* en 19	28
Endosseering van eenen wissel, aan eigen order getrokken	19 en 3 A.*a*	28
Verzekering als tusschenpersoon	2 en 19	29
Gedeeltelijke betaling van schade op genoemde verzekering	19 en 2	30
Endosseering van eenen wissel en terugontvangst van het daardoor te veel geremitteerde...	19, 2 en 3 A.*a*	30
Interventie van eenen door mij getrokken wissel en advies ontvangen van trekking voor wisselbedrag en onkosten. (Herwissel)	19 en 3 B.*b*	31
Verkoop van goederen en toestaan van korting voor contante betaling	19, 12 en 5	31
Vernietiging van toegestane korting, door verandering van betalingstermijn	19 en 12	32
Factuur-zending over eene door mij voor gesamenlijke rekening gekochte partij goederen, met bijberekening van onkosten en provisie	19, 8*c*, 9 en 10	32
Verzending van goederen, waarvan de helft voor rekening en de andere helft in consignatie	19, 6 en 5	33
Geven van gelden à déposito	19 en 2	33
Verkoop van goederen in consignatie en de betaling ontvangen, gedeeltelijk in contanten en voor de restant eene promesse	2, 3 A.*a* en 7	34
De helft van genoemde promesse zal contant worden betaald en voor de andere helft wordt eene nieuwe promesse ontvangen ...	19, 12 en 3 A.*a*	34

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Betaling voor rekening van anderen, in geld en wissel	19 en 2	35
Geaccepteerd voor rekening van anderen ...	19 en 3 B.*a*	35
Verwisseling van wissels in vreemd geld, verschil bijgepast	2 en 3 A.*b*	36
Gekocht in gesamenlijke rekening om zelf den verkoop te bewerkstelligen	19 en 8*c*	36
In consignatie-zending van de gesamenlijke partij	6 en 8*b*	37
Gedeeltelijke terugontvangst der geconsigneerde partij en daarvoor onkosten betaald	8*b*, 6 en 2	37
Verkooprekening ontvangen over de restant...	19 en 6	38
Verkoop van het terugontvangene tegen contanten...	2 en 8*b*	38
Overdracht op de gesamenlijke partij van winst, behaald op de consignatie-zending	6 en 8*b*	38
Verkooprekening gezonden over genoemde partij	8*b*, 19, 9, 10 en 8*c*.	39
Verkoop van goederen tegen promesse, met bijberekening van zegel	3 A.*a*, 5 en 9	39
Incasseering van coupons en dividend spoorweg-aandeelen	2 en 4	40
Verkoop van effecten voor anderen, tegen contanten, onder aftrek van provisie	2, 10 en 7	40
Verkooprekening gezonden over genoemde effecten...	7, 19, 9 en 10	41
Remitteeren op order en voor rekening van anderen	19 en 2	42
Prijs getrokken uit de staatsloterij en inkoop van een nieuw lot	2 en 13	42

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Prijs getrokken uit de staatsloterij en inkoop van een nieuw lot	2 en 1	42
Eene traite geaccepteerd terugontvangen... ...	3 A.*a* en 19	43
" " " " gezonden... ...	19 en 3 B.*a*	43
Disconteering en vereffening van bovenstaande traites	2, 12, 3 B.*a* en 3 A.*a*	44
Afzondering van een gedeelte der winst... ...	13 en 1	44
Aanbieding en aanneming van een onderhandsch accoord	19, 14*b* en 13	45
Opening van een depôt of winkel	19, 5 en 2	45
Ontvangst van gelden voor brandschade, met winst	2, 19 en 13	46
Gedeeltelijke afbetaling van geleend geld en interest	19, 12 en 2	46
Gedeeltelijke ontvangst van vergoeding voor schade...	2, 19 en 5	47
In consignatie-zending van eenen wissel	6 en 2	48
" " " goederen, met bijberekening van onkosten	6, 5 en 9	48
Betaling van onkosten op genoemde partij, welke reeds gedeeltelijk berekend zijn ...	9, 6 en 2	49
Terugontvangst van eenen getrokken wissel, met protest wegens non-acceptatie	19 en 2	49
Ontvangst van eenen wissel in vreemd geld...	3 A.*b* en 19	50
Gedeeltelijke ontvangst van eene vordering op eenen gefailleerden...	2 en 19	50
Retour-rekening van eenen ter incasso gezonden wissel en dezen aan den trekker teruggegeven	19	51
Ontvangst van eene partij goederen in consignatie	pro memorie	51

KORTE INHOUD VAN DE POSTEN.	Gejournaliseerd naar aanleiding van regels:	BLADZ.
Verzekering van genoemde partij bij anderen...	7 en 19	51
Gedeeltelijke terugzending van genoemde partij	pro memorie	52
Inkoop van onroerende goederen en gedeeltelijke betaling	4, 2 en 19	52
Opname van eenen vennoot, die ten laste der zaak eenen geaccepteerden wissel heeft betaalbaar gesteld	2, 3 A.*b*, 4, 1 en 3 B.*a*	53
Remise-zending van mijnen debiteur, tot vereffening zijner rekening, aan mijnen crediteur, in mindering van eenen door den laatsten voor gesamenlijke rekening bewerkstelligden inkoop van goederen, welke goederen door hem zullen worden verkocht..	8*a* en 19	54
Expeditie van goederen voor anderen met naneming der onkosten en het door hem verschuldigde saldo van A°. P°., onder korting van schadevergoeding	19, 13, 9, 10 en 19	55
Dividend-uitkeering als Boekhouder van een schip, waarin men aandeelen heeft en er een batig saldo onverdeeld blijft...	19 en 4	56
Gewijzigd journaliseeren	... ...	56
Inkoopboek...	4, 9, 14*b*, 19 en 12	58 59
Verkoopboek	14*a*, 19, 12, 5, 7, 8*b*, 9 en 10	61
Kasboek — ontvangsten	2, 5, 9, 10, 14*a* en 3 A.*a*	63
" — uitgaven	14*b*, 1, 3 B.*a* 3B.*b*, 9, 4, 7 en 2	64
Wisselbrieven-Copieboek...	2, 19, 3A.*a* en 3A.*b*	65

KORTE INHOUD.	BLADZ.
Opmerking voor de posten uit het Memoriaal	65
Waarschuwing tegen het tweemaal boeken van dezelfde posten	66
Het afsluiten der rekeningen, voor zoover het betrekking heeft tot de journaliseering...	66
Vereffening van den interest van het kapitaal.	67
„ „ huur van eigen huizen, door den patroon bewoond.	67
Vereffening van gelden, welke de patroon niet ter kennis van het personeel wil hebben...	67
Afsluiting der Privé-rekening	68
De gevallen, waarin de Privé-rekening een voordeelig saldo kan aanwijzen	68
Vereffening van huur van eigen huizen, voor de zaak in gebruik genomen	68
Afschrijving op de bezittingen, welke voor vermindering van waarde vatbaar zijn, voor slijtage ...	68
Afsluiting der rekening Dubieuse Crediteuren.	68—70
„ „ rekeningen in vreemd geld	70—71
„ „ rekening Onkosten	71—72
Opmaking van den Inventaris	73
„ „ de nota's van winst en verlies.	73
Vereffening van de bruto winst	74
„ „ het bruto verlies	74
Overdracht van het voordeelig saldo der winst-rekening.	74
Overdracht van het nadeelig saldo der winst-rekening.	75
Afsluiting der rekeningen door Balans	75
Opening der Rekeningen door Balans	76
Opmerkingen omtrent de Inventaris- en Balans-rekening	76
Geheime Boekhouding	77

KORTE INHOUD.	BLADZ.
a. Voor den Geheim-Boekhouder en welke rekeningen door hem geopend worden	77—81
1°. Bij opening van den handel	78
2°. „ opname van gelden voor privé gebruik	78
3°. „ vermeerdering of vermindering van het kapitaal	79
4°. „ vermeerdering of vermindering van het aantal vennooten...	79
5°. „ Afsluiting der rekeningen	80—81
b. Voor den Boekhouder der zaak	82
De rekening Geheime Boekhouding....	82
De bedoelingen, waarmede het werkje geschreven is....	82—83


COLUMBIA UNIVERSITY LIBRARIES
0044259190

END OF TITLE